



2023臺灣 銀行業報告

Taiwan Banking Report 2023

kpmg.com/tw



前言



陳俊光 Jeff Chen

主席
KPMG臺灣所



吳麟 Lin Wu

執行長
KPMG臺灣所

KPMG臺灣所於2023連續第五年推出臺灣市場發行的銀行業報告，匯集所內各項專業人才對客戶的服務經驗及國內外市場趨勢的觀察，嚴選數個於2023年內兼具影響力及重要性的議題作為闡述主軸，希冀本報告能持續給予各企業先進從不同角度對臺灣銀行業發展的了解。

2022年為國際新冠疫情爆發以來的第三年，在全球防疫與施打疫苗的努力之下，疫情已逐漸緩和，對經濟發展造成的影響也有所減緩。然而，俄羅斯於2022年2月對烏克蘭發動軍事攻擊，讓因疫情受創尚未回復正常的供應鏈，再次受到明顯阻礙，推升能源及原物料價格，帶動全球物價通膨大幅攀升，被迫各國央行不得不積極升息應對。密集且快速的升息不僅讓經濟成長動能受到壓抑，投資市場更受到衝擊。不過，央行升息促使利差擴大，對銀行營運相對有利，因此本國銀行在2022年的營運表現依然相當穩健。

疫情時期民眾對無接觸服務的需求大幅提升，加速銀行金融科技應用的數位轉型，而隨著防疫全面解封，大眾生活逐漸回歸常態的後疫情時代，銀行在運用新興科技，持續創新金融，提供更便利服務給予顧客的步伐並未停歇。在政府積極鼓勵及疫情環境驅動之下，本國銀行大多皆已進行數位轉型，民眾對數位金融服務的接受度並不低，而人工智慧、大數

據等新興科技依然為銀行未來幾年的數位發展重點。

其中，人工智慧應用成為今年以來最主要的科技浪潮之一，於金融方面的相關運用在未來或將越來越廣泛。然而，隨著環境進一步數位化，伴隨的資訊安全風險需更加重視。雖然國內金融業在資安防護的表現較其他產業佳，但仍面臨一定挑戰，而良好保護消費者資訊是非常重要的課題，因此政府升級金融資安政策，期望能與銀行等金融機構共同努力更有效地防範網路攻擊威脅，創造更值得信任的數位環境。

除了數位金融，綠色金融亦為本國銀行業重要的發展方向，而政府設定2050年達成淨零轉型目標，銀行等金融機構為協助企業與社會邁向淨零的重要引領者。國際對於以金融機制引導轉型綠色經濟早已有所認同，在淨零浪潮之下，政府期望金融機構透過對投融資部位的碳盤查，能發揮資金影響力，引導企業設定減碳目標並往零碳營運方向發展。

另外，近年政府在協助銀行發展高資產財富管理業務也相當努力。美中貿易衝突開始後，政府實施短期租稅措施，吸引台商資金回流，並推出財

富管理新方案，期望能藉由法規鬆綁和開放多元金融商品，協助銀行能更好服務回台資金，同時提升國內銀行高端財富管理業務。在政府扮演推手的支持下，經過兩年多的發展，本國銀行高端財管業務呈現明顯增長。預期在國內資金充沛且銀行不斷精進服務之下，高資產財富管理業務仍具一定成長空間。

經過去年密集升息後，通膨壓力已明顯舒緩，今年進入升息循環尾聲的機率提高，而在緊縮步伐放緩之下，投資市場明顯好轉，同時利率依然維持相對較高水平，利差環境仍利於銀行營運，因此預期2023年本國銀行業保持增長的可能性不低。在營運可望維持穩健之下，銀行機構不僅能持續良好發展數位金融，而且在扮演淨零轉型引導者方面亦能積極投入，數位與綠色金融應為中長期營運發展關鍵重點。接下來將針對本次精選的各主題進行探討，對於各章節的內容，如有疑問或意見，歡迎您進一步與我們聯繫。

關於KPMG International

在日益全球化的市場中，企業必須面對新經濟中的諸多新挑戰。KPMG能協助客戶快速應對多變的市場，並隨時隨地提供客戶需要的專業服務。

我們為客戶提供量身打造的服務，包括審計及確信服務、稅務諮詢服務、管理顧問服務、財務顧問服務等專業領域，協助跨國客戶面對複雜的商業挑戰。透過KPMG的全球服務網絡，我們整合人才、產品與科技，並以產業知識與最佳典範來提升服務品質。

在全球會員組織中，KPMG擁有超過265,000名跨領域、服務與國界的專家，於143個國家提供專業化的服務。KPMG透過全球三大地區會員組織的聯盟緊密結合，並以最佳的彈性、更迅速的反應與全球一致性，將我們的地域性與全國性的資源整合為一。

關於KPMG台灣所

KPMG台灣所主要包括：

- 安侯建業聯合會計師事務所
- 安侯企業管理股份有限公司
- 安侯國際財務顧問股份有限公司
- 安侯永續發展顧問股份有限公司
- 安侯數位智能風險顧問股份有限公司
- 畢馬威財務諮詢股份有限公司
- 安侯生技顧問股份有限公司
- 安侯碳資源服務股份有限公司

KPMG台灣所歷經多年不斷的發展與成長，目前有超過130位執業會計師及企管顧問等負責人，及超過2,400位同仁，服務據點遍及台北、新竹、台中、台南、高雄五大城市，為目前國內最具規模的會計師事務所及專業諮詢服務組織之一。

陳俊光
Jeff Chen
主席
KPMG臺灣所



目錄

06	第一篇	臺灣銀行業概況 — 本國銀行業於升息環境展現穩健營運
15	第二篇	政府扮演推手，助銀行高資產財富管理業務成長發展
20	第三篇	AI續為銀行未來數位發展重點，而應用與風險的平衡備受重視
26	第四篇	由國際案例觀察，銀行如何有效建立淨零轉型生態圈
31	第五篇	綠色金融行動方案協助引領邁向淨零轉型，金控肩負重要責任
37	第六篇	從永續金融評鑑看金融業永續發展遵循
41	第七篇	因應數位浪潮及資安威脅，政府升級金融資安政策積極防範
46	第八篇	不動產多項稅務新制挑戰傳統傳承規劃，財管人員應與時俱進
49		參考資料
51		我們的服務
52		KPMG金融服務產業新知

臺灣銀行業概況 —

本國銀行業於升息環境展現穩健營運

2022年為新冠疫情爆發以來的第三年，經過全球各國強力防疫及疫苗施打普及的努力後，疫情已明顯趨緩，且有機會為迎接經濟更穩定復甦的一年。然而，2022年2月俄羅斯對烏克蘭發動震驚全球的戰爭攻擊，在供應鏈問題未完全回復正常的環境下，俄烏戰爭引發地緣政治劇烈擔憂，使能源和原物料價格明顯攀升，造成全球消費物價通膨進一步走高。如此之下，過高的通膨迫使美國、歐洲及新興市場國家央行紛紛升息因應，全球投資市場出現股債雙殺，對投資市場和各產業確實帶來不小影響。不過，升息雖然會讓多數產業及民眾生活的負擔感提高，但央行升息促使利差擴大，對銀行業的營運則相對有利。根據金管會統計，銀行、證券期貨投信、保險等本國主要金融三業於2022年表現，銀行業獲利正成長，而證券期貨投信業大幅衰退，保險業則虧損，本國銀行業在市場偏向動盪的環境內，營運狀態依然穩健，惟亞洲多數國家維持匯率貶值之政策對金融業營運之影響，仍須持續觀察。

2022年經濟成長動能受到連續升息壓抑

進入2022年之前，對於接下來一年的國際經濟前景預期普遍持樂觀正面看法，在疫情趨緩且將逐步邁向正常生活之下，當時認為供應鏈問題將緩和且通膨增長應會回落，經濟成長可持續穩健，



陳世雄 Sean Chen

金融服務產業協同主持人
顧問部 財務風險管理服務
執行副總經理暨亞太地區
負責人
KPMG臺灣所

國際貨幣基金(IMF)於2022年初預期全球該年經濟成長率或為4.4%¹。然而，俄烏戰爭的衝擊，使全球主要地區物價攀升的壓力驟升，央行短期快速升息因應之下，令經濟成長動能受到壓抑。

其中，全球最大經濟體美國，因通貨膨脹且在美聯儲連續密集升息的拖累下，2022年經濟成長率由年初預估的4%，最終僅增長2.1%。同時，中國的防疫封控直至2023年初才全面解封，受防疫清零政策影響，2022年中國經濟成長率僅3%，明顯不如政府5%目標。在國際兩大經濟體表現不佳牽累下，2022年全球經濟僅成長3.4%²，不如先前預估的4.4%。

央行升息延續至2023上半年，隨著利率走高對通膨增長的抑制起到效果，升息循環進入尾聲，但從2009年以來最高的利率水平可能維持一段時

間，或令經濟成長繼續受到壓抑，國際貨幣基金(IMF)預期今年全球經濟成長或為較2022年稍低的2.8%³。

國內經濟在2021年強力成長6.45%，為2011年以來最大幅的年度經濟成長率，疫情趨緩後的振興措施及外需出口增長為主要帶動因素。因此，2022年初主計處預估接下來一年經濟成長率有機會續達4%以上。然而，俄烏戰爭引發的原物料

價格高漲與後續升息潮，同時全球疫情趨緩，生活逐漸回復正常，電子產品需求減少之下，廠商庫存去化的壓力逐漸顯現，國內出口增長走弱，拖累經濟成長動能，2022年國內經濟成長率最終滑落至2.35%。預期在全球需求持續趨緩，國內出口繼續面臨壓力之下，今年8月主計處預估2023年經濟成長率為1.61%⁴，增長動能或將較前一年稍為偏弱些，但仍可維持由2010年以來的正成長趨勢。



資料來源：主計處，截至2023年8月



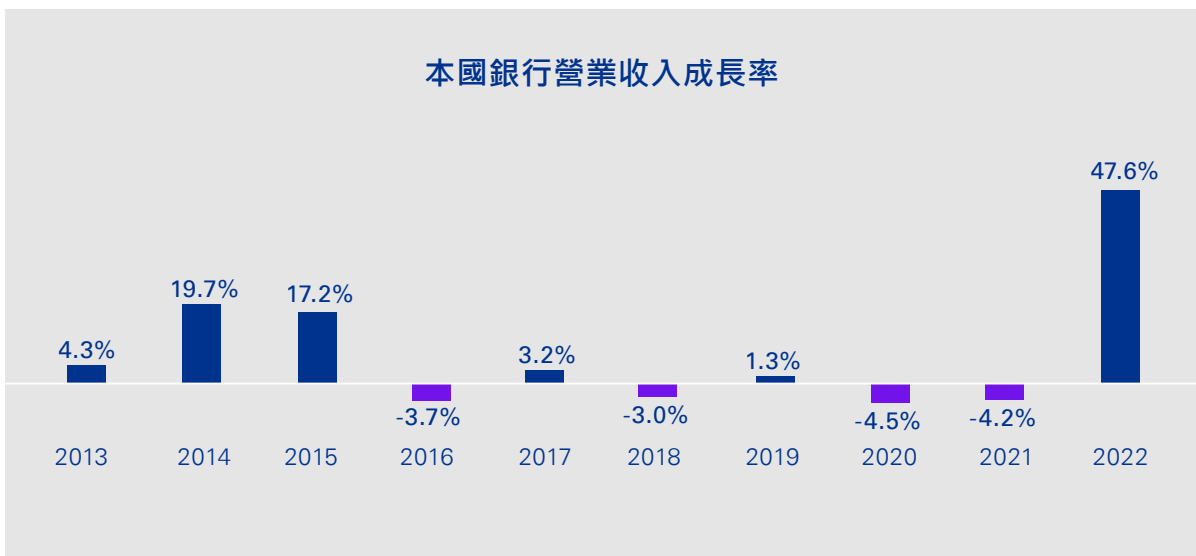
本國銀行業整體營運效益表現相當正面

雖然2022年因不幸的俄烏戰爭帶來的影響，使全球主要國家進入維持升息貨幣政策，投資市場和產業環境處於較動盪的環境中，不過先前大幅衝擊全球經濟活動的新冠疫情明顯趨緩，國內防疫也逐步鬆綁，並在政府執行積極振興措施，提振內需消費之下，國內經濟成長和產業活動尚處於平穩狀態。同時，臺灣央行跟隨美國和歐洲等國際央行步伐進行連續升息，促使利差擴大，幫助2022年本國銀行營運狀態較前一年來得穩

健，整體營運效益相當正面。

營業收入成長率為近10年最佳

根據金管會統計，2022年全體本國銀行營業收入達2.81兆元新台幣(以下單位同)，年增率達47.6%，收入總額和年增幅至少為過去10年最佳。其中，「利息」、「手續費」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益」等三項主要收入占比分別為35.6%、8.2%、44.2%，合計達88%。

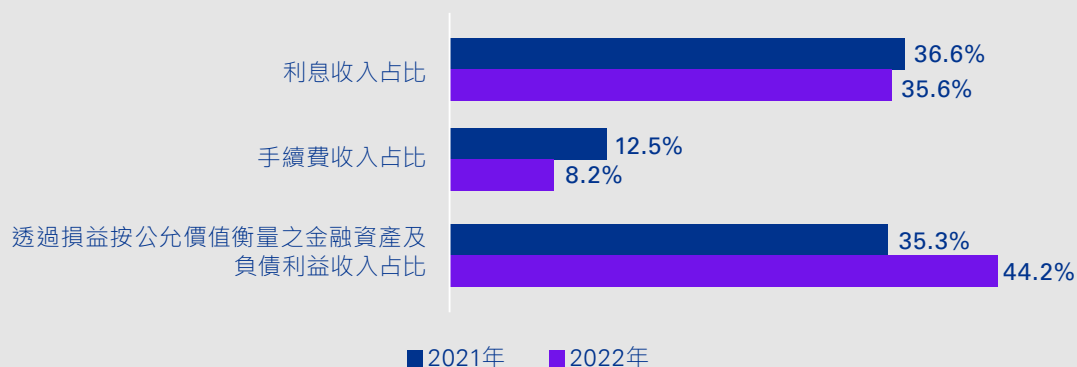


資料來源：金管會，截至2022年12月

「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益」與「利息」二項收入已達整體收入將近8成，雖然2022年國際投資市場在股債雙殺之下明顯動盪，但本國銀行在金融財務操作似乎更為靈活應對，可能運用掌握波段時機，因此創造較高的投資收入成果，促使該項收入的占比由2021年的35.3%攀升至44.2%，年增率則為令人驚艷的84.5%，占比和年成長幅度均為近10年新高。利

息收入方面，2022年占本國銀行整體收入的比率由36.6%小幅降至35.6%，但連續升息帶來相當大的助益，利息收入金額由2021年的6,972億元躍升至1兆元，年成長43.6%，結束先前連兩年的負成長。手續費收入結果較不理想，2022年占比由12.5%下滑至8.2%，並年減3.2%，金額降至2,310億元。

2021及2022年利息、手續費、透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益等收入占比

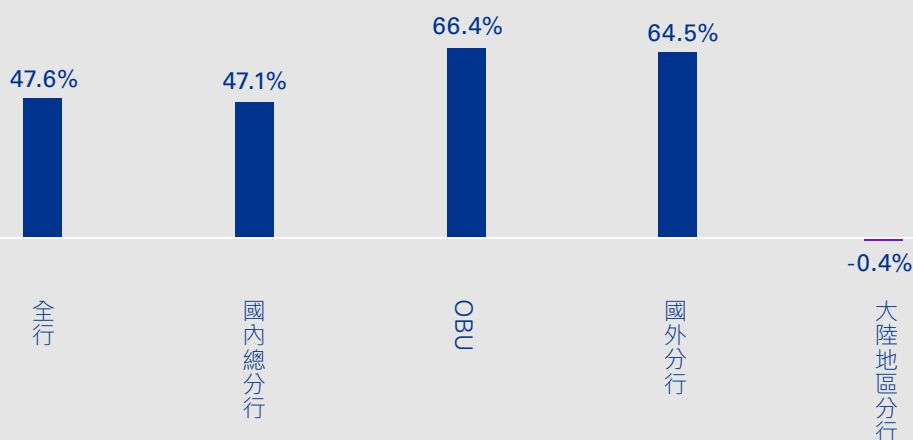


資料來源：金管會，截至2022年12月

若以各業務單位收入來看，國內總分行、國際金融業務分行(OBU)、國外分行等皆較2021年大幅成長4成以上，並擺脫先前二年的連續負成長，而大陸地區分行收入微幅年減0.4%，為近10年首度出

現負成長。其中，國外分行和國際金融業務分行年增率達64%及66%，營運表現相當突出，國內總分行年成長47%，結果亦相當優異。

2022年本國銀行各業務單位收入年增率

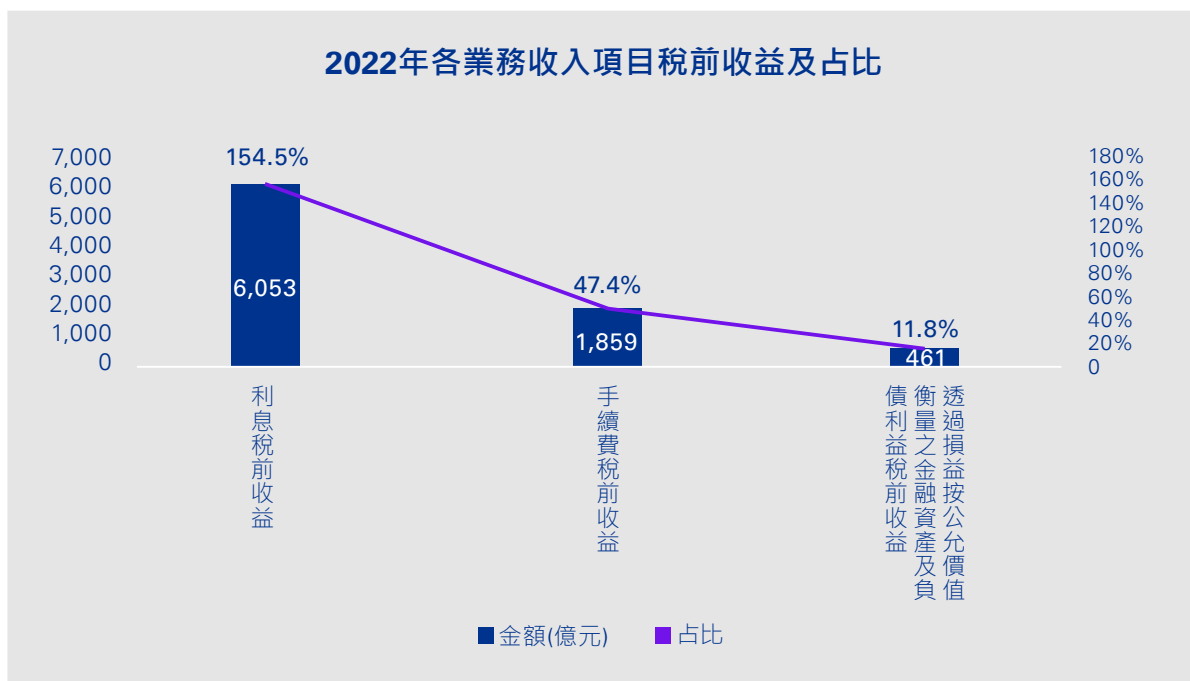


資料來源：金管會，截至2022年12月

稅前盈餘雙位數成長

依據金管會統計數據，2022年本國銀行稅前盈餘為3,919億元，為近10年新高，年增長16.8%，則為2015年以來最佳的年增率。其中，若以「利息」、「手續費」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益」等三項收入項目所創造的稅前盈餘來看，在減除費損之後，利息稅前收益為6,053億元，為本國銀行整體稅前盈餘的1.54

倍，而收入占比最高的透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益，其創造的年度稅前收益為461億元，僅占全體稅前盈餘的11%且為近10年最低。手續費收入占本國銀行整體收入不到10%，但該項稅前收益為1,859億元，占比達47%。結果可見利息收益依然為本國銀行最主要獲利貢獻來源，手續費次之，透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益則為第三。



資料來源：金管會，截至2022年12月

純網銀營運尚需時間達損益兩平

隨著數位浪潮帶來的金融科技趨勢，國內也跟隨國際腳步逐漸重視銀行數位化的發展，在主管機關開放純網銀政策後，民間業者開始積極參與，促使目前國內已具有包含連線銀行(LINE Bank)、樂天國際商業銀行(Rakuten Bank)、將來銀行(Next Bank)等3間純網銀，分別於2021年3月24日、2020年12月30日及2022年1月22日正式開業營運。

檢視3家純網銀財務概況，目前皆處於虧損狀態。截至2022年12月31日，最早開業的樂天銀行累計虧損12.06億元⁵，已於去年6月率先減資彌補虧損再辦理增資的連線銀行，其累計虧損為15.79億元⁶，最晚正式營運的將來銀行則累計虧損23.31億元⁷。主管機關金管會表示純網銀在營運初期需投入大量資訊設備成本，且客戶規模及業務發展尚處於早期建立階段，因此目前政府已積極鬆綁法規，預期純網銀未來可望往損益兩平邁進。

本國銀行業重要業務指標

放款餘額持續穩健成長

雖然因國際環境因素使物價通膨走升的壓力提高，促使國內央行跟隨國際大型央行步伐進行升息，但國內升息的幅度較美國和歐洲等地區來得緩和許多，2022年國內僅升息0.625%，低於美國的4.25%和歐洲央行的2.5%，對國內融資需求影響並不大，加上防疫解封與政策振興措施帶動經濟活動的復甦，令銀行業的放款呈現良好成長。

依據金管會統計，2022年底本國銀行放款餘額為36.6兆元，較前一年增長8.8%，至少為2011年以來最佳成長幅度。其中，短期和中長期放款占比約為21%及79%。同時，企業放款約占38%，消費性放款約為30%。在企業放款中，對民營企業的放款占比將近94%，公營企業僅約6%，而民營企業的放款中，中小企業占比達66%，為國內銀行最主要的企業融資往來對象。另外，授信品質方面，2022年逾放比降至0.15%，為2010年以來新低，可見本國銀行在授信往來的風險控管表現相當優異。



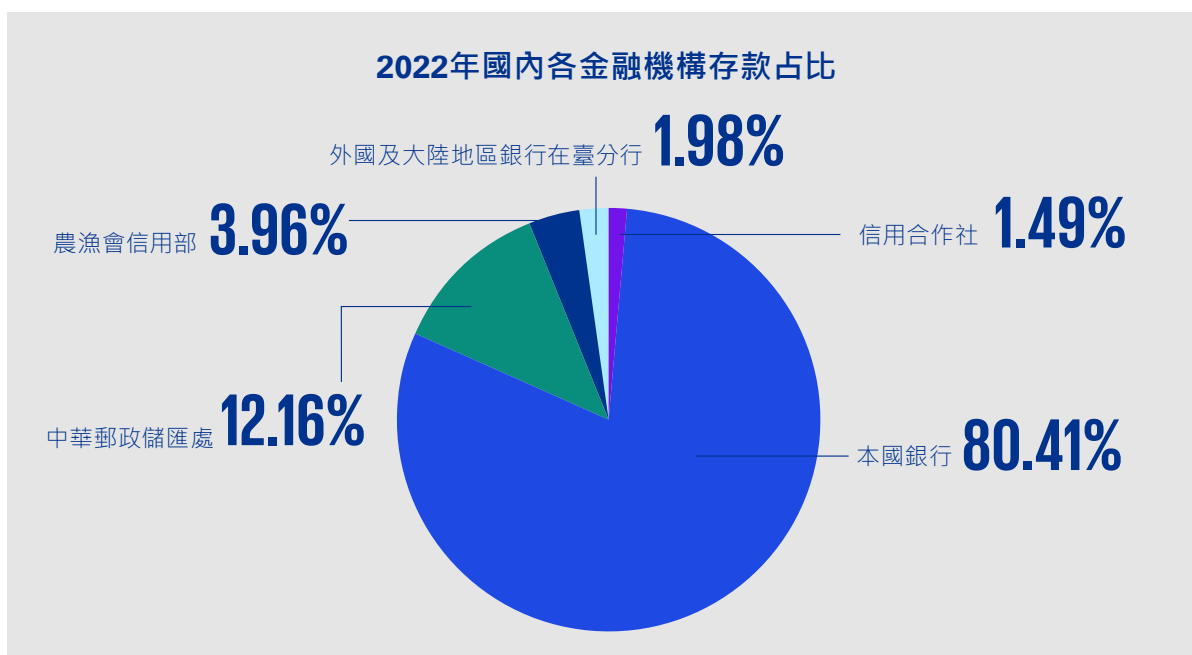


資料來源：金管會，截至2022年12月

存款餘額成長幅度放緩，而數位存款帳戶數已超過1,400萬戶

依中央銀行統計，2022年底國內各金融存款機構的存款餘額為55.5兆元，較2021年成長6.7%，成長幅度不如2020和2021年的9.3%及7.3%，似乎防疫解封且經濟活動復甦後，民眾和企業消費的

意願提高，存款需求稍微減少。以存款類別來看，活期儲蓄存款占27.7%最高，定期儲蓄存款及外匯存款分占17.4%及15.6%，分居第二與第三位。以存款機構別而言，本國銀行占國內總存款8成，為國人最主要的存款往來金融機構，中華郵政占比為12%居次，農漁會信用部將近4%則位居第三。



資料來源：中央銀行，截至2022年12月

近幾年在銀行大力推行數位服務之下，與存款業務息息相關的數位存款帳戶呈現明顯增長。根據金管會統計，截至2022年底，國內銀行提供數位存款帳戶服務的家數為38間，總帳戶數超過1,480萬戶，較2020及2021年分別成長129.1%及42.3%。一般銀行的數位存款帳戶為1,300萬

戶，占比將近88%，而3間純網銀的存款總帳戶數179萬戶，占比為12%，其中以連線銀行的139萬戶居首，將來及樂天銀行分別為26萬與14萬戶。另外，一般銀行中，數位存款帳戶超過百萬戶有4間，分別為台新、國泰世華、永豐、第一等，合計約727萬戶。



資料來源：金管會，截至2022年12月

信用卡發卡數平穩增長，簽帳金額則創2010年以來新高

信用卡為本國銀行重要的消費金融業務項目，根據金管會統計，2022年國內發卡機構為33間，其中31間本國銀行有發行信用卡，信用卡公司為2間，與2021年相同。截至2022年底，國內信用卡流通卡數為5,624.3萬張，有效卡數為3,559.7萬張，其中本國銀行的流通卡數5,544.8萬張，年增6.9%，有效卡數3,528.7萬張，年增5.3%。

信用卡簽帳金額方面，2019年國內整體刷卡簽帳金額來到3.22兆元，為首度超過3兆大關，後續

2020年的疫情令消費萎縮，使簽帳金額一度明顯下滑至3.01兆元。隨著防疫漸進解封，商業活動逐漸復甦的帶動下，2022全年信用卡簽帳金額攀升至3.49兆元，較2021年大幅成長12.3%，其中本國銀行的簽帳金額占98%，約為3.44兆元，再創2010年以來的新高。簽帳金額的大幅增加，促使整體簽帳手續費收入躍升至420億元，年增長15.5%，本國銀行占比達97%的409億元。不過，循環信用利息收入則連續三年負成長，2022再度年減0.6%至140億元，明顯低於疫情前2019年的155億元，其中本國銀行占約99%，可見疫情期間令民眾對信用卡循環信用的使用態度有所改變。



資料來源：金管會，截至2022年12月

預期2023年經濟維持平穩增長，整體環境仍可助銀行業穩定營運

雖然在升息、通膨、國際需求放緩等因素影響下，今年國內經濟成長或將較先前備受考驗，但按照國內央行的預估，2023年經濟有機會呈現先低後高，全年繼續正成長的穩定態勢。對本國銀行而言，央行有可能維持較高基準利率水平一段時間，可望持續有利於銀行在利息收益方面的創造。雖然國際間具有經濟衰退風險升高的疑慮，但經過2022年密集且快速升息後，今年大國央行大致已來到升息循環尾聲，股債等投資市場也較去年明顯回穩，應可助於本國銀行財富管理業務的發展，對於手續費收入和獲利的貢獻有機會進一步成長。

數位和綠色金融將為本國銀行持續發展的重點，銀行在金融科技方面的發展於疫情前已有一定的投入，而疫情使得國內銀行在數位轉型的進程加快許多，民眾亦逐漸適應運用數位媒介進行金融

服務，同時3間純網銀加入營運競爭的行列，銀行數位金融的發展應不會因疫情解封而趨緩，相反地，在生態圈的場景應用、產品創新、新興科技應用等面向的前進步伐或將更加積極。

除數位金融外，與ESG相關的綠色金融相關業務發展亦備受重視。目前政府推動的綠色金融行動方案已從2017的1.0階段來到目前的3.0階段，由第一階段的鼓勵金融業對綠色產業投融資，到第二階段的引導金融機構支援綠色及永續發展產業，強化資訊揭露、人才培育及風險管理，目前進一步來到的第三階段則期望透過金融機構的碳排揭露、永續經濟活動認定、建置ESG資料數據平台、強化永續金融專業等面向影響力，引導企業達成淨零轉型。對本國銀行而言，綠色金融不僅是政策走向，更是不可忽視的國際發展浪潮，隨著政府具明確目標的分階段推展，肩負協助推動邁向淨零排放的責任也更為重大，因此綠色金融應會是銀行業長期的發展策略主軸之一。

政府扮演推手，助銀行高資產 財富管理業務成長發展

政府近年在吸引台商資金回台，及協助發展高資產財富管理業務發展上相當努力。2018年美國前總統川普為了希望能平衡美中長期貿易不平衡情況，進而提高對中國的貿易關稅，引發兩國較明顯的貿易衝突。全球前兩大經濟強國的貿易爭端未如預期於短時間內結束，雙方摩擦延續之下，不利於著墨中國市場較深的台商營運。鑒於中美貿易爭端背景，國內政府希望能一方面幫助台商，一方面也吸引資金順利回台，於2019年8月施行境外資金匯回專法，提供為期2年之短期租稅措施。後續隨著資金專法實行，加上受到中美貿易衝突無法消停的影響，台商資金回台意願大幅提高，促使國內資金更為充沛，並增加國內高資產客群基礎，因此金管會於2019年12月推出財富管理新方案，一般稱之為「財管2.0計畫」，期望能藉由法規鬆綁和開放多元金融商品，協助銀行能更好服務回台資金，並藉此讓國內高端財富管理業務能獲得進一步推升，未來有機會媲美新加坡或香港的私人銀行業務。

政府推動高資產客戶財富管理新方案

境外資金匯回專法的實施對於財富管理新方案的推展，應有起到拋磚引玉的作用。根據資金專法內容，資金匯回申請案核准後，匯回的資金在扣除稅款後，主要以實質投資、金融投資、自由運用



吳麟 Lin Wu

執行長
KPMG臺灣所



李逢暉 Dannie Lee

金融服務產業主持會計師
保險業主持會計師
KPMG臺灣所

等三大面向的實際運用為主，其中金融投資的占比不超過25%，給予政府協助本國銀行進一步發展高資產財富管理業務的契機。同時，2019年香港反送中運動演變成嚴重動亂，而作為亞洲金融中心的香港，此事件令國際外資企業需重新考量於亞太地區的布局，同時涉及中港台的資金也可能出現移動，政府推出財富管理新方案期望未來能吸引部份於香港的國際資金考慮來台進行財富管理業務的服務。

2019年12月底金管會正式宣布推出財富管理新方案，透過法規鬆綁，放寬總資產逾1億元之高端客戶可投資之金融商品，進一步開放更多元化金融商品及服務，以擴大國內財富管理業務規模，並培植財富管理人才，強化金融機構商品研發能力，提升金融機構之國際競爭力。根據主管機關規劃，財富管理新方案分為三大策略，分別為「策略一：開放高資產客戶之財富管理業務」、「策略二：開放多元化金融商品及投資管道」、「策略三：拓展金融機構業務範疇」，共計19項措施¹。

針對財富管理新方案的推動，政府的目的為希望透過法規鬆綁與導入相關的監理措施，推升銀行理財產業在國際金融市場的競爭力，並且銀行可依照客戶的需求，自行開發多元化的金融商品，提高金融商品研發能力，不再只是扮演通路商角色，同時在億元級高資產客戶參與之下，增加國內金融市場的深度及廣度。金管會於2020年8月發布「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」，放寬銀行對高資產客戶提供的金融商品及服務，共計放寬的措施為8項，包括如下²：

項次	開放措施
1	放寬本國銀行發行之外幣金融債券，得連結衍生性金融商品或為結構型債券。
2	開放銀行得以信託或兼營證券自營方式，提供高資產客戶投資前項本國銀行所發行之外幣結構型金融債券。
3	比照 OBU，開放 DBU 兼營證券自營業務，得與高資產客戶買賣結構型債券。
4	開放本國銀行或證券商之海外分支機構或轉投資公司，得發行境外結構型商品，提供高資產客戶投資。
5	放寬 OBU 得對高資產客戶逕行提供總行經核准辦理之台股衍生性金融商品，連結標的以台股股價指數或指數股票型基金為限。
6	放寬高資產客戶投資外國債券商品，不受信用評等之限制。
7	境外結構型商品審查程序，得依自訂內部規範辦理。
8	開放銀行得經本會核准辦理其他高資產客戶個人化或客製化需求之新金融商品業務或顧問諮詢服務。



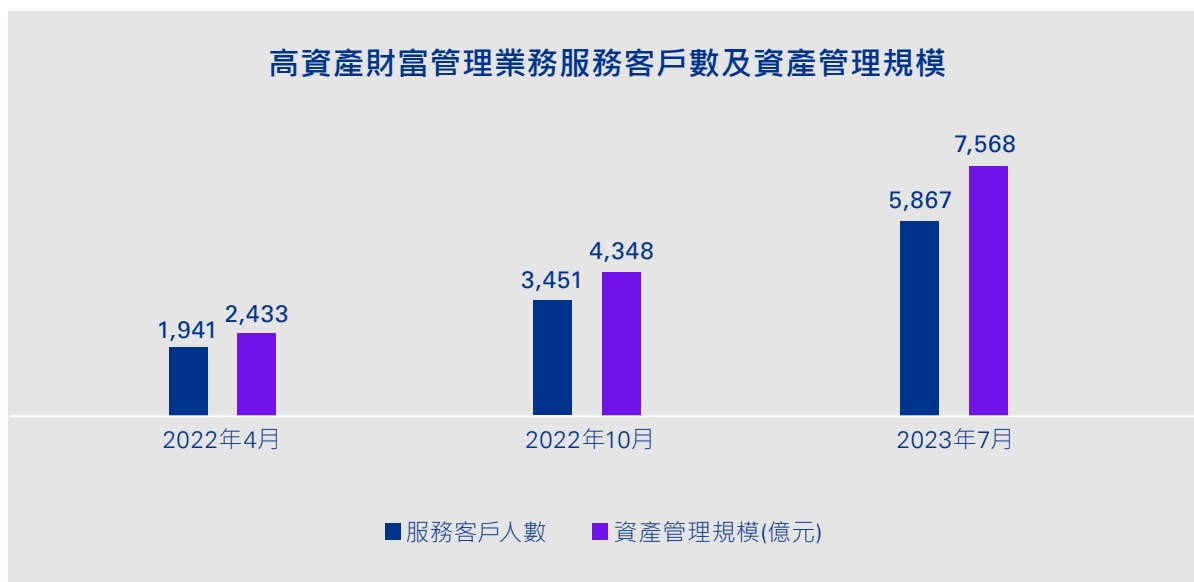
金管會在開放業務的同時，也採行相關監理措施，確保此項業務能穩健發展。首先，依照「差異化監理原則」訂定銀行申辦業務的標準，包括必須符合「財務、業務健全性」與「具備一定規模的財管業務基礎」等標準。其次，銀行要能經營「穩健發展且具永續競爭力」的財管業務，應該要建構在誠信的企業文化與高標準的業務行為準則。符合規範標準，且具有能力永續穩健發展該項業務的銀行，則為主管機關批准經營高資產財管業務的主要對象³。

高資產財富管理業務成效逐步增溫

為了讓銀行能在建構誠信企業文化與行為規範、完善的研發與內控機制、嚴謹的公平待客條件的基礎上辦理此項業務，並同時維護市場秩序，金管會分批受理銀行對此項業務的申請。從2020年起，截至今年5月底共計9間銀行取得高資產客戶新財管方案業務執照，分別為2020年12月核准的中國信託、兆豐、上海等3間銀行，2021年5月核准國泰世華、第一、合庫、瑞士銀行台北分行等4間，2022年9月核准玉山銀行，同年12月再核准台北富邦銀行。

從2020年底批准首批可執行高資產客戶財富管理業務的3間銀行後，國內銀行對開拓和服務高資產客戶財富管理業務的意願趨於濃厚。隨著主管機關核准家數增加，銀行在高資產財管的服務客戶數及資產規模也明顯提高。根據金管會統計，財管新方案業務啟動後，2022年10月時，核准並開辦高資產財管業務的本國銀行來到8間，累計高資產客戶數為3,451人，合計資產管理規

模達新台幣4,348億元(以下單位同)⁴。時間進一步來到2023年7月底，開辦高資產財管業務的銀行增至9間，其服務的高資產客戶數攀升至5,867人，合計資產管理規模上衝至7,568億元⁵，不僅較去年10月成長達70%，更較2022年4月的客戶數1,941人及資產管理規模2,433億元巨幅成長200%以上。

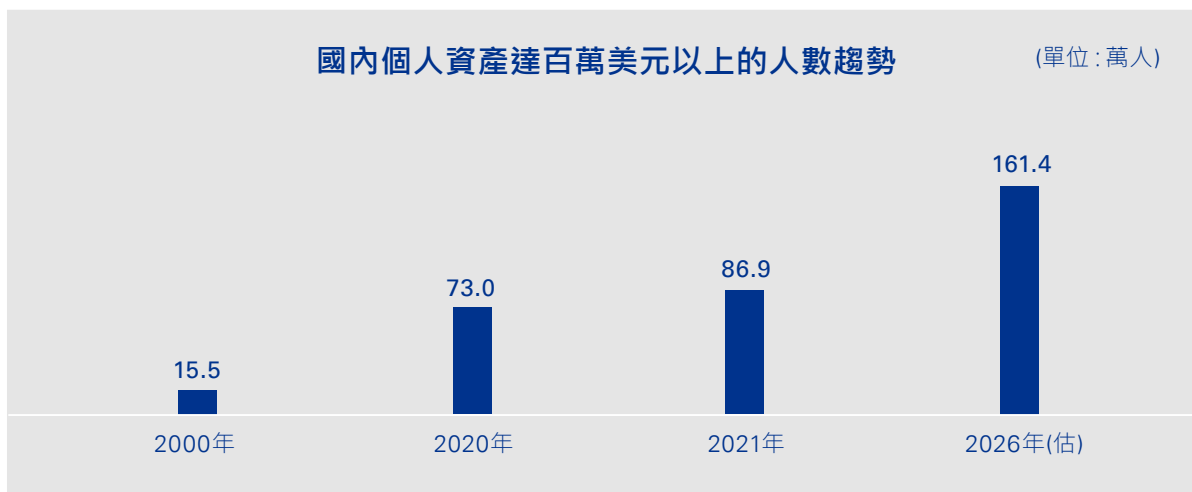


資料來源：金管會、工商時報，2023年7月

國內高端財管業務應具有穩健發展空間

近年雖然大多身處中美對抗及新冠疫情等不確定感較高的總體環境中，但國內擁有至少百萬美元(約新台幣三千萬元)個人資產以上的人數卻呈現向上成長趨勢。根據瑞士信貸(Credit Suisse)全球財富報告⁶，2000年個人資產達百萬美元以上的國內人數約15.5萬人，20年後的2020年增長

至約73萬人，2021年進一步攀升至86.9萬人，預估2026年或將大幅成長86%至161.4萬人。若為級別更高的三千萬美元以上超級富豪(UHNWI)人數，預估國內未來幾年也將呈現雙位數成長。根據國際機構統計⁷，2022年臺灣超級富豪人數約6,618人，預估2027年將成長27.2%至8,420人。



資料來源：Credit Suisse · 2022年9月

對銀行財富管理業務而言，只要是客戶，皆是提供服務的對象。不過，每位客戶的資產規模和需求皆不同，因此施行的服務內容亦會有所區別。隨著擁有高資產民眾數量增加，基本上對於銀行

高階財管業務的發展偏向有利。未來在政府支持及銀行業者持續精進服務之下，國內高資產財富管理業務應可望繼續穩健向前邁進。



AI 續為銀行未來數位發展重點，而應用與風險的平衡備受重視

具有「人工智慧(AI)之父」之稱的 John McCarthy，於1955年創造人工智慧(Artificial Intelligence)一詞，並定義為「製造智能機器的科學與工程，特別是計算機運算程式」，而如今主要為強調某種程度能如同人類一樣學習的運算技術¹。經過數十年的研究與發展，一般人工智慧運算技術在許多產業皆已有所應用，金融業運用的情況亦相當普遍，例如機器人流程自動化(RPA)、智能語音客服、機器學習(ML)等。

2022年11月美國科技公司OpenAI推出公開版的聊天機器人ChatGPT，推出兩個月後已達全球1億用戶數²，創下應用程式史上最快紀錄。ChatGPT屬於生成式AI，能產生良好且具邏輯性的答案回覆使用者提問，同時也可應用至內容生成，如文字、圖像、音樂等，通稱為人工智慧自動生成內容(AIGC)，令人對人工智慧應用的突破性發展感到驚喜。新冠疫情期間促使人們對數位服務的使用大幅提高，企業和民眾的使用習慣明顯改變，推助銀行等金融機構在數位轉型及新興科技的運用速度加快，即使來到已逐漸回歸正常生活的後疫情時代，銀行的數位發展步伐並未停歇，而ChatGPT的革命性突破則令人對人工智慧進階應用具有期待，有機會協助金融業者提供客戶更創新與便捷的金融服務，進而創造良好的營運效益。然而，新興科技的創新應用並非完全無任何潛在風險，如何在藉由創新應用創造效益及防範



賴偉晏 Wayne Lai

數位長
KPMG台灣所

潛在風險兩者之間取得有效平衡，為各金融機構在數位科技發展運用過程需特別加以重視的課題。

人工智慧應用有望提高銀行營運價值

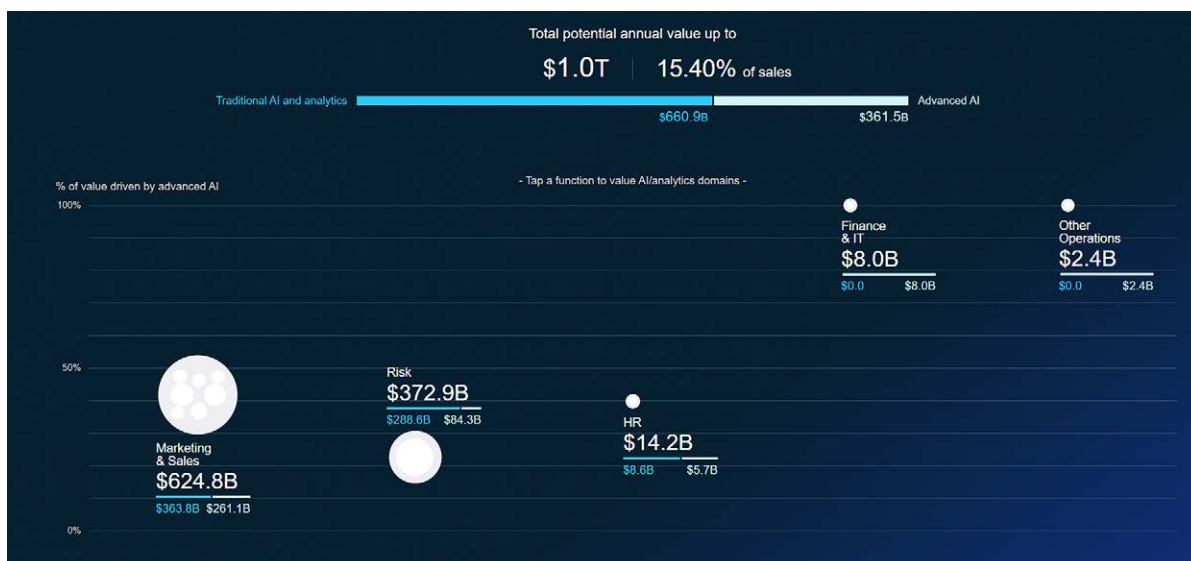
根據研究³，人工智慧、區塊鏈、雲端運算、物聯網、開源與API、低/無代碼開發、超級自動化等7種新興科技將在未來約10年左右的時間，重塑金融科技的發展並可能明顯改變金融產業營運模式，進而提高金融機構的競爭力。其中，人工智慧的應用預估可為全球銀行業創造每年1兆美元的額外價值。

銀行運用人工智慧運算技術，有機會提供更多客製化服務，進而提高實質營運收入，同時透過更

高比例的自動化、較低整體錯誤率、更佳的資源運用等協助人員作業產生更高效率，進而降低營運成本。另外，隨著應用發展的演變，人工智慧的運算處理能力或將進一步改善，而處理能力的提

高，則有機會從大量數據資料中生成不同見解，企業營運者可藉此發現過往從未有過的新機會。如此之下，對管理決策者而言，人工智慧或許是優化營運模式，並創造更佳效益的重要技術應用。

人工智慧於全球銀行業運用創造的額外價值預估⁴



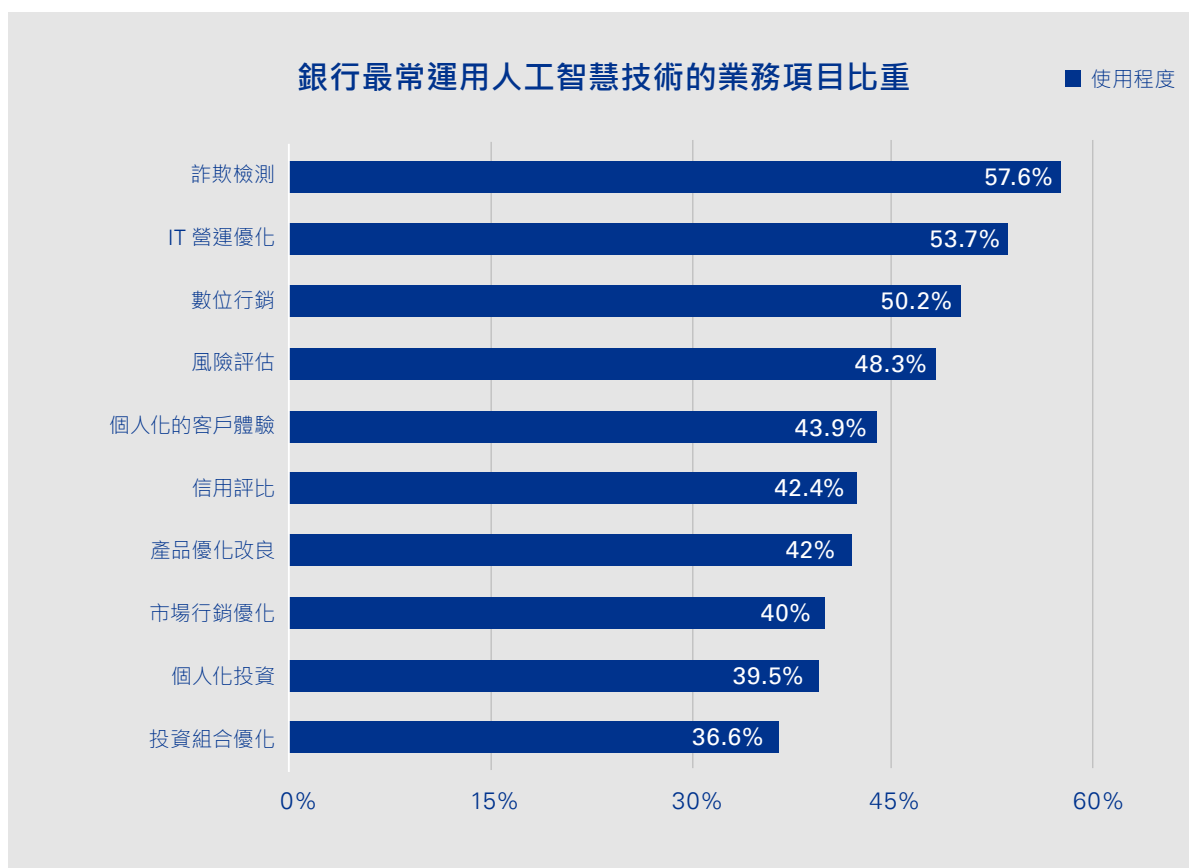
資料來源：Mckinsey & Company

根據經濟學人智庫(The Economist Intelligence Unit)的調查⁵，報告內容顯示銀行在一系列使用案例中創新運用人工智慧，使得此項技術的應用逐漸趨於成熟。受訪銀行業中，85%的資訊科技(IT)部門高階主管認為在新產品及服務上採用人工智慧具有清晰戰略，同時八成受訪銀行的非IT部門高階管理層同意能否成功釋放人工智慧運用價值將是贏家和輸家之間最主要區別。在業務應用方面，將近58%受訪銀行指出最常於詐欺檢測運用人工智慧技術，可協助提高預測和檢測詐欺的成功率，降低信用往來風險並可改善顧客體驗。除詐欺檢測外，優化IT作業流程及數位行銷二項常運用人工智慧技術的比例亦超過50%。IT運用自動化幫助減少重複性事務所需工時，進而提高整體作業流程效率，而人工智慧技術可協助蒐集客

戶於銀行網頁瀏覽的相關資料，藉此判斷顧客的需求和喜好，可更精準提供所需產品資料，讓數位行銷效益有望最大化。

國內銀行數位轉型比例高，人工智慧為未來幾年發展重點之一

根據金管會統計⁶，截至2021年底，雖然國內銀行業者在金融科技的投入經費由2020年的新台幣141億元下滑至117億元，但占比為全體統計金額(包含銀行、證券期貨、保險、周邊單位)的74%，且銀行業負責金融科技業務的員工比率由3.96%增至5.23%，繼續高於整體平均的4.25%，可見國內銀行業在金融科技的投入依然相當積極。



資料來源：The Economist Intelligence Unit, 2022年3月

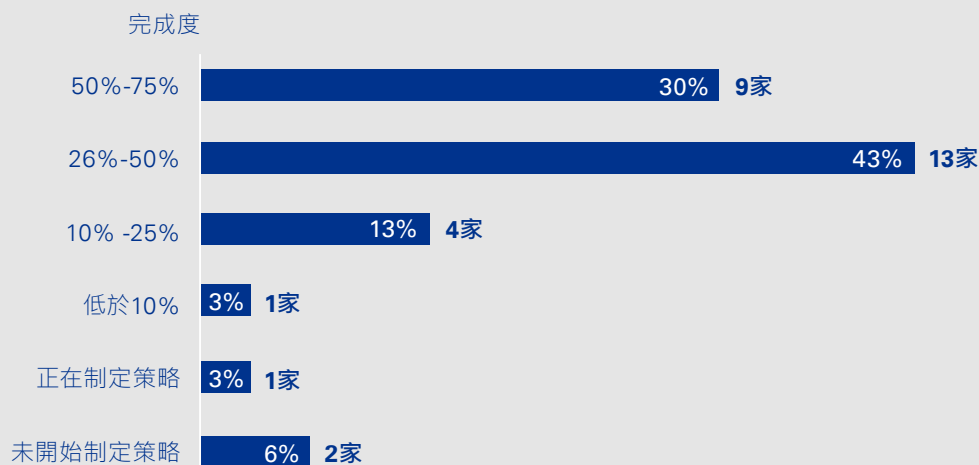
新冠疫情促使數位服務需求大增，推助數位轉型的步伐明顯加速，國內銀行業者於此面向的發展則相當正面。台灣金融研訓院針對國內銀行業的數位轉型進行調查研究⁷，參與受訪的國內銀行共30間，根據銀行業者在「數位轉型與金融科技創新」之投入資源指數及取得成效指數二項的分數高低關係，區分為領先者、積極者、潛力者、保守者等四類銀行。

根據金融研訓院調查報告的分析結果，9成受訪銀行業者已啟動數位轉型，若以數位轉型完成度來看，3成業者自評超過50%，介於26%至50%者占43%，10%至25%之間則占13%，其餘則低於

10%。同時，國內銀行業者將近9成導入的新興科技與應用以「AI、大數據、RPA」為主，區塊鏈占77%次之，虛擬及擴增實境則不到3成，其中領先者、積極者、潛力者等類別銀行皆100%導入及應用「AI、大數據、RPA」，區塊鏈則是領先者和積極者為100%，而虛擬及擴增實境則僅領先者占57%較高。由結果可以看出，國內銀行在人工智慧相關的應用已相當普遍，運用的面向大多以客戶體驗、信用評比、產品及服務推廣等為主。

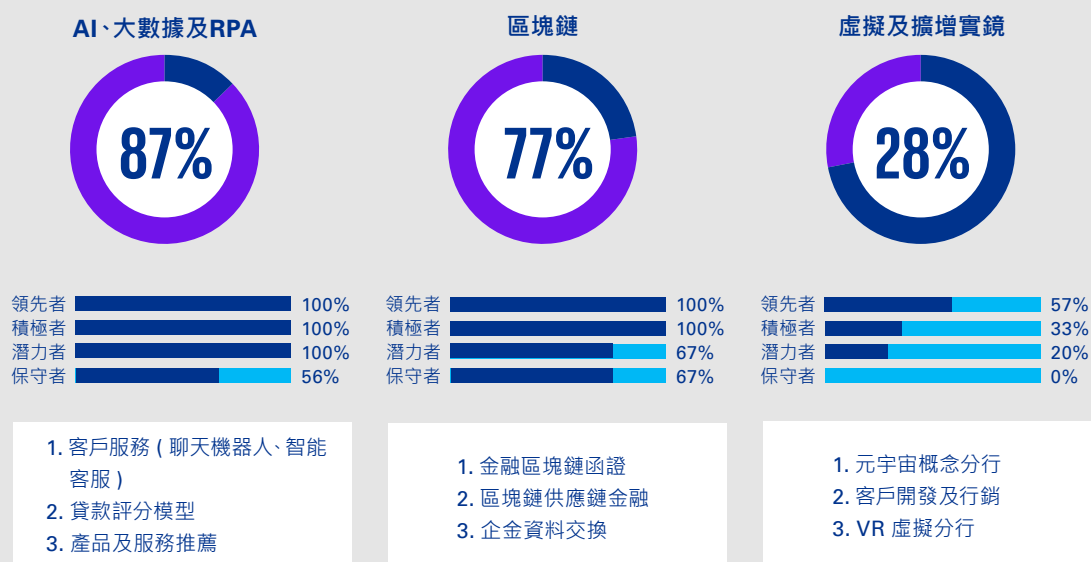
國內銀行在數位科技的應用發展應會持續前進，金融研訓院調查報告指出未來3年內的主要7大類新興科技應用發展中，8成受訪銀行認為最重要

國內銀行數位轉型完成度自評



資料來源：台灣金融研訓院，2023年2月

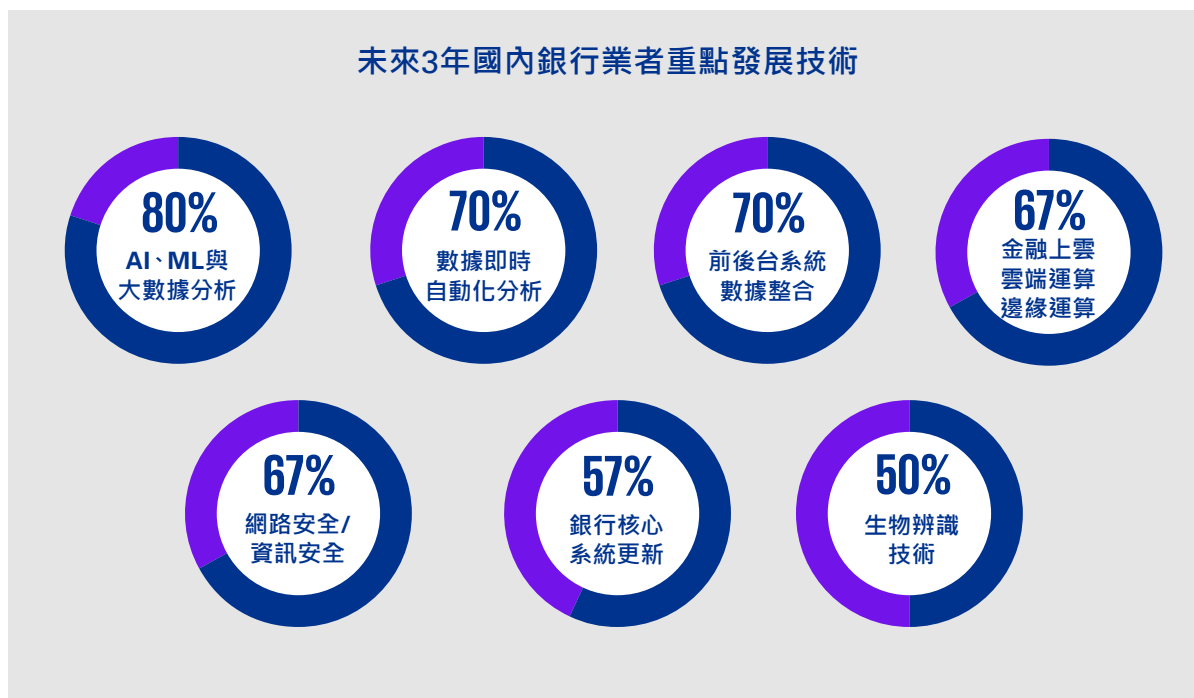
國內銀行導入新興科技與應用比例最高項目



資料來源：台灣金融研訓院，2023年2月

的是「AI、ML、大數據分析」，此結果與經濟學人智庫的調查相呼應，經濟學人智庫的報告顯示未來1至3年幾乎所有受訪銀行計畫於業務上採用人

工智慧技術應用。另外，「數據即時自動化分析」與「前后台系統數據整合」皆為70%，亦為前三名的重點技術之一。



資料來源：台灣金融研訓院，2023年2月

人工智慧應用具潛在風險，有效平衡風險與效益或可更利於銀行發展

對銀行業者而言，人工智慧於金融科技或金融服務的應用可能產生一體兩面的作用。近幾年運用人工智慧的趨勢越來越明顯，而ChatGPT的問世更令人對AI未來於商業的應用具有更寬廣的想像。然而，AI的應用發展確實可幫助企業改變運營模式，有助於創造更高的效益，但卻也可能帶來副作用，意即潛在的風險，而對於商業模式核心建立於信任之上的銀行業者來說，了解並有效控制相關的風險至關重要。

根據國際顧問公司麥肯錫(Mckinsey)研究⁸，數據資料、技術工具、資訊安全、AI模型、互動介面等幾個面向可能在應用人工智慧時出現潛在風險。其中，人工智慧是依據所提供的數據資料進行訓練，若引用的數據資料本身不夠完整，具有偏差可能，則AI也可能出現偏差結果，而人工智慧可協助蒐集和處理大量與人相關的數據，在處理的過程或將產生隱私方面的議題。同時，AI是透過軟體程式與科技設備等工具建置而成，若技術工具出現問題，則AI也可能會產生問題。人工智慧的建置與訓練是複雜的，網路安全的防範若不夠嚴謹，被駭客攻擊的風險將大幅提高，而複雜的建置與訓練過程也代表AI模型具一定複雜性，因此若模

型的判斷有所偏誤，則人工智慧本身就可能產生問題。

另外，屬於生成式AI的ChatGPT，經過訓練後具有掌握語言文化的能力，被視為一種破壞式創新，讓人們對未來應用前景具無限想像空間。然而，因為整體應用發展尚未至成熟階段，目前產生未知風險的機率並不低。例如，由AI生成的內容或出現一部分為杜撰的情況，意即產生的內容或訊息具有虛假成份的可能性。如此之下，金融機構運用AI所做的判斷決策或出現誤導偏差，甚至不排除合規問題，對營運產生的風險衝擊不可不慎。

經濟學人智庫的調查報告⁹指出受訪銀行認為運用人工智慧的過程，「資訊安全及隱私」為最主要的風險來源，占比將近47%，「AI系統失敗」及「AI決策的合規性」為第二和三位可能產生風險的緣

由，占比分別為40%與32%，同時考量銀行聲譽及合規等潛在風險，約62%的銀行表示使用人工智慧處理客戶個人資料數據的複雜度及風險超過帶給顧客體驗的好處。

人工智慧於金融科技的應用發展固然有機會幫助銀行改變與優化過往傳統的商業模式，提高創造更佳效益的機會，然而對銀行經營者而言，如何將人工智慧技術良好應用於前中後台系統，並平衡相關風險，得以產生最佳綜效或許才是主要關鍵。另外，未來隨著AI應用發展越趨成熟，其展現的工作能力或將遠超現有人力，而員工可能被取代所造成的人力資源變動，其相關風險如何有效控制降低，則有賴於管理團隊對未來營運前景判斷與決策的智慧及魄力。

由國際案例觀察，銀行如何有效建立淨零轉型生態圈

為了能實現《巴黎協定》的目標，各國監管以及多數的行業暨組織都在努力將全球暖化幅度控制在2°C以下，並期望能透過更積極的作法將其限制在1.5°C。2023年2月，臺灣公布實施《氣候變遷因應法》，該法明確以2050年淨零碳排放為首要政策目標，促進推動碳減排行動。根據經濟部能源局統計¹，2021年國內二氧化碳排放量達2.67億公噸，儘管臺灣不是《聯合國氣候變化框架公約》的正式締約方，但確實發布了溫室氣體減量的「國家自定預期貢獻(Intended Nationally Determined Contribution, INDC)」書，向淨零經濟的轉型已不可避免。

除此之外，行政院順應綠色金融之國際發展趨勢，金管會自2017年起推動「綠色金融行動方案1.0」，涵蓋授信、投資、資本市場籌資、人才培育、促進綠色金融商品或服務深化發展、資訊揭露、推廣綠色永續理念等7大面向，除協助綠能業者，取得營業發展所需資金，亦期促使金融市場引導實體產業、投資人、消費者重視綠色永續，讓臺灣轉型為綠色低碳經濟、綠色投資、綠色消費與生活；於2022年發布「綠色金融行動方案2.0」，進一步擬訂再強化上市櫃公司資訊揭露品質與內容，以及建立永續金融分類標準等措施，運用金融市場的影響力，引導企業重視環境、社會及公司治理（下稱ESG）議題，促成投資及產業追求永續發展之良性循環；於2022年金管會進一步推出



陳世雄 Sean Chen

金融服務產業協同主持人
顧問部 財務風險管理服務
執行副總經理暨亞太地區
負責人
KPMG臺灣所

「綠色金融行動方案 3.0」，期能公私合力強化金融機構之角色，透過其對投融资部位之盤查、風險與商機評估，及策略規劃，驅動企業低碳轉型、揭露氣候相關資訊，帶動我國轉型至低碳或零碳經濟。因此銀行業在世界重視永續經營的浪潮下，通過籌集和引導資金支持企業低碳轉型，將發揮拯救我們唯一地球的關鍵作用。

然臺灣在今年的Climate Change Performance Index (CCPI) 中排名雖上升一位至第57位²，而整體評級仍處於非常低的倒數10名，其中在氣候政策類別、溫室氣體排放、能源使用和可再生能源方面排名都較低。雖然我國於2022年3月已正式公布「臺灣2050淨零排放路徑及策略總說明」，但CCPI專家卻點出臺灣缺少2030年中期目標和具體的實施行動計劃。另一方面，國內能源仍依賴化石燃料，CCPI專家們亦指出臺灣缺乏石

油和天然氣淘汰計劃，但對經濟部訂定2025年再生能源發電占比20%政策目標表示認同，惟CCPI專家要求可再生能源的擴張應更加積極。

全球許多銀行已經在試圖抓住他們認為的綠色和轉型金融領域的巨大機遇，採取影響力驅動的參與方法來實現整個經濟的轉型，與所有客戶（包括碳密集型行業的客戶）合作並實現碳減排。對於銀行來說，整合速度將是佔領和擴大轉型融資市場佔有率的關鍵，擁有行業和技術知識來加深客戶關係，並在整個轉型過程中為企業提供支持的銀行，將最有可能在未來的時代中處於領先地位。銀行為氣候友好型企業和專案提供綠色貸款、債券和其他產品，將使那些敢於在市場邁出

第一個實質性舉措的企業受益。在國際上，我們看到了一些銀行的優秀例子，能夠在不斷變化的市場中掌控並率先成功實施轉型融資措施。

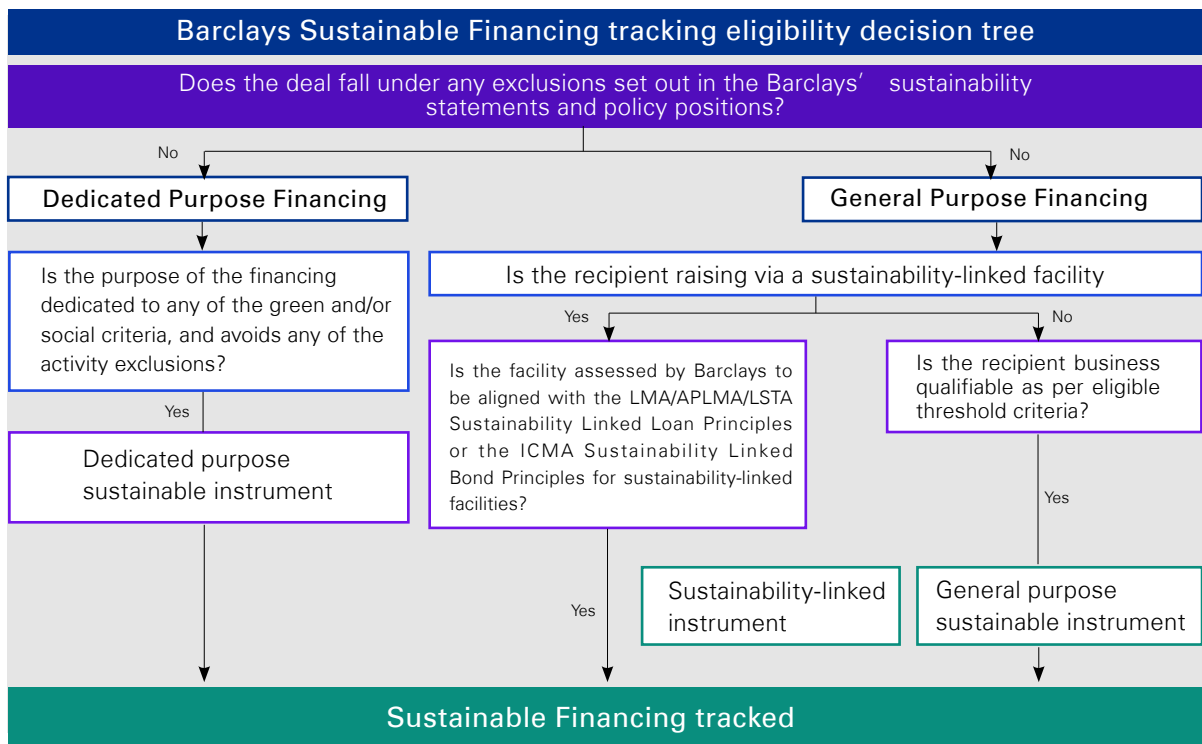
英國巴克萊銀行

2023年至2030年間，巴克萊銀行(Barclays)計劃提供總計1兆美元的永續和轉型融資，涵蓋了企業、政府和消費者等客戶的綠色、社會、轉型及更廣泛與永續發展相關的融資需求³。巴克萊銀行認知到高排放行業需要大量融資來推動其技術和基礎設施的發展，因此開發了「永續金融框架(Sustainable Finance Framework)」，以實現更精細的貸款資格評估。該框架設計是基於氣



候債券倡議組織(Climote Bonds Initiative)、國際資本市場協會(International Capital Markets Association)、貸款市場協會(Loan Market

Association)和區域分類系統(regional taxonomy systems)等國際實踐，從2017年開發出第一代框架開始，持續修訂並於2024年將精進為第四代永續金融框架。



資料來源：Barclays Sustainable Finance Framework December 2022

英國勞埃德銀行集團

勞埃德銀行集團 (Lloyds Banking Group, LBG) 和劍橋大學可持續發展領導力學院 (University of Cambridge Institute for Sustainability Leadership, CISL) 建立了長期战略合作夥伴關係，旨在促進雙方於支持和引領永續經濟轉型方面的共同利益。勞埃德銀行集團體認到提高員工技能對於實現轉型的重要性，正在投資培養人才和建設專業團隊，截至目前已有超過900名客戶關係經理接受了CISL的培訓⁴。另一方面，勞埃德銀

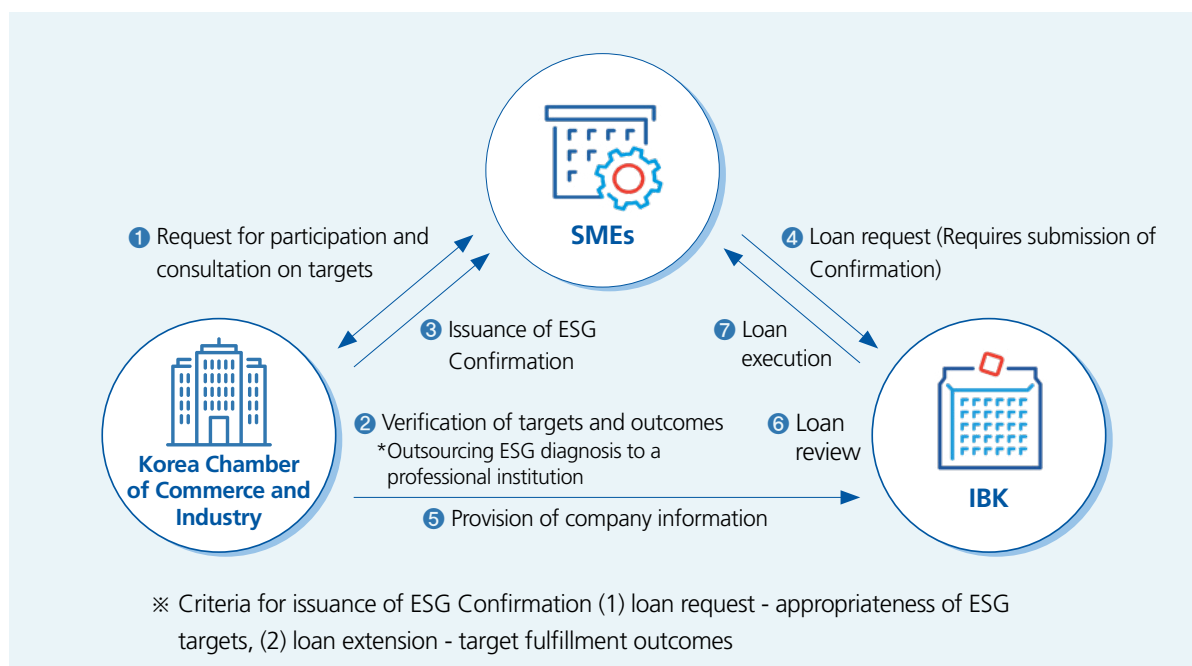
行集團考量到碳匯是從大氣中吸收二氧化碳的重要自然系統，因此在2020年1月，勞埃德銀行集團與林地信託基金會 (Woodland Trust) 之間建立了轉型合作夥伴關係⁵，承諾在未來10年內共同激勵農民種植1,000萬棵樹，為超過0.5公頃的新林地提供優惠資金，該資助使一棵樹的平均成本從3英鎊下降到75便士，幫助農民和土地所有人過渡到低碳、永續的未來，以擴大英國的碳匯。在所種植的一千萬棵樹的生命週期中，可以吸收250萬噸二氧化碳，據估計這相當於消除了近四分之一英國家庭產生的排放量。

法國外貿銀行

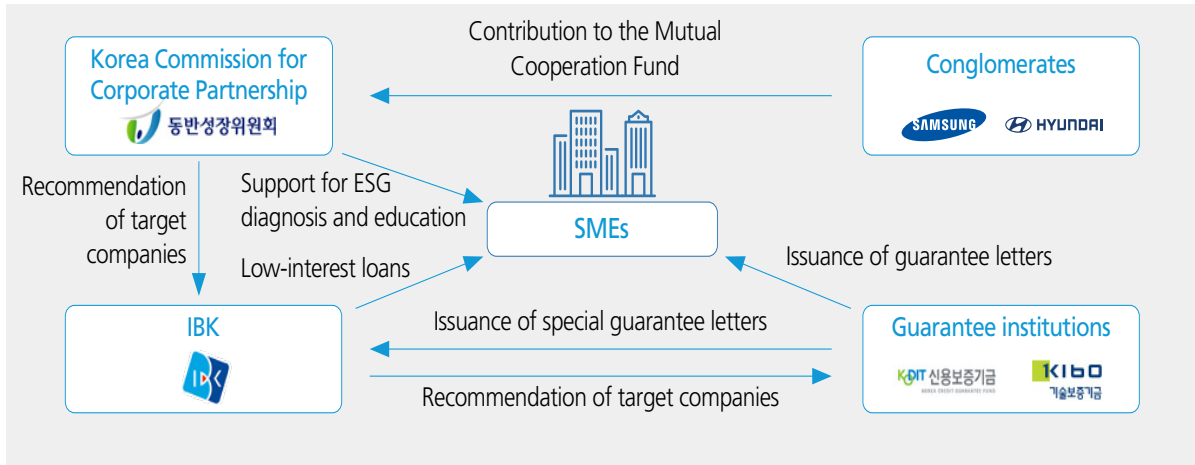
法國外貿銀行(Natixis)於2019年在貸款審批流程中導入了「綠色權重因子(Green Weighting Factor)」機制⁶，可根據氣候影響為融資交易分配資金，以反映其加權風險性資產對環境的影響，成為第一家積極管理氣候影響資產負債表的銀行。Natixis利用其各個行業和永續金融專家的技能構建該機制方法，根據每筆融資交易對氣候影響以及任何重大的非氣候相關環境外部因素(包括水、污染、廢物和生物多樣性)進行評估，並分配從深棕色到深綠色的七級顏色等級，為每筆融資交易分配環境評級。每種顏色評級對應一個調整因子，該調整因子應用於每筆交易的分析性風險加權資產，綠色交易的分析性加權風險性資產最多減少50%，棕色交易的分析性加權風險性資產最多增加24%，為Natixis內部團隊在評估具有同等信用風險的交易時偏向綠色融資提供了強而有力的激勵。

韓國中小企業銀行

2022年，韓國中小企業銀行(Industrial Bank of Korea, IBK)與大韓商工會議所(Korea Chamber of Commerce and Industry, KCCI)聯合推出了「成功ESG管理貸款」。該產品的目的是引導中小企業積極參與將ESG納入其經營管理實踐，這是韓國銀行業推出的第一個永續發展連結貸款(Sustainability Linked Loan, SLL)產品。申貸企業為了獲得貸款資格，將被要求提交其永續發展績效目標和關鍵績效指標給KCCI，接受專業機構的ESG診斷。根據評估結果，KCCI在驗證申貸企業的ESG績效水平後，會發布不同等級的ESG認證，而IBK根據其發布的確認信息，將提供申貸企業最多1%的利率優惠。



資料來源：IBK Sustainability Report 2022



資料來源：IBK Sustainability Report 2022

除此之外，IBK還與KCCP (Korea Commission for Corporate Partnership) 簽署了一項業務協議，建立金融支持體系以促進中小企業的永續發展。KCCP會對與企業集團（例如三星）合作的供應商進行ESG 績效診斷，並在必要時提供其教育訓練，而 IBK 則幫助中小企業儘早實現ESG內部化並通過融資實現永續發展。

隨著所有經濟部門努力加速脫碳，為了在綠色和轉型融資市場上競爭，銀行將需要三個關鍵要素來實現新的轉型金融產品和服務：

1. 建立生態圈：

利用戰略和利基合作夥伴來支持銀行的永續目標，並加速解決方案和業務市場開發。

2. 培養轉型金融專家：

專家可以洞察機會，通過了解政策變化如何將以前不具吸引力的機會轉變為商業上可行的機會，從而快速擴大規模。

3. 強化客戶管理並緩解企業漂綠行為：

銀行需要積極主動了解客戶的氣候KPI績效，在快速發展的監管環境中有效管理企業漂綠風險，以避免未來出現廣泛的補救措施和聲譽損害。

目前國內銀行業在淨零道路上仍面臨挑戰，然觀察到本國銀行在中小企業放款餘額排名領先之大型銀行業者，包括一銀、合庫、華南等，已經開始推出永續發展連結貸款等轉型融資商品服務，並在思考如何結合外部有效工具，如台經院中小企業淨零轉型診斷、鄧白氏 ESG 永續標章等，確保資金引導中小企業及其供應鏈邁向減碳轉型，另一方面亦考量到「綠色金融行動方案3.0」所提強化金融業從業人員永續金融相關訓練，期望借助工研院、台經院、金研院等財團法人，提升永續專業素質，以培育符合自身需求的永續金融人才。

綠色金融行動方案協助引領邁向淨零轉型，金控肩負重要責任

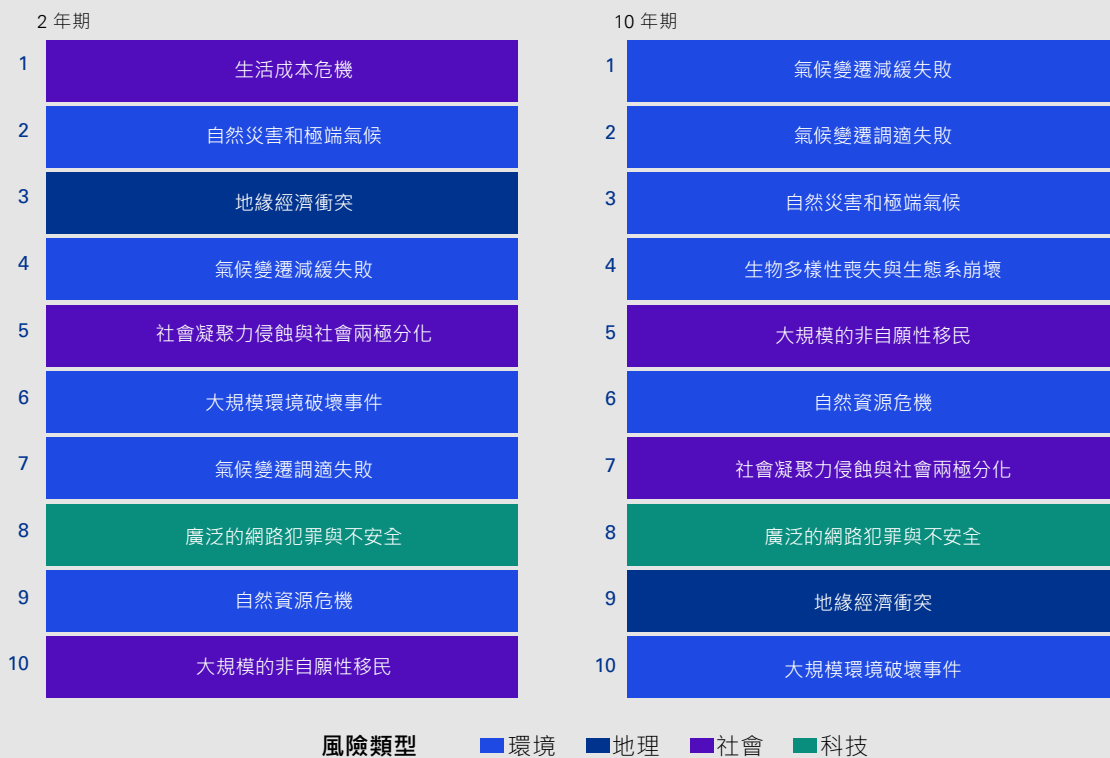
氣候與環境變遷風險已成為未來10年全球核心新興風險焦點之一。世界經濟論壇2023年全球風險報告(WEF The Global Risk Report)顯示的未來2年內全球前10大風險中，5項為環境相關風險，如天災與極端氣候、減緩氣候變遷失敗、大規模環保破壞事件等，而長期10年來看，全球前10大風險中，與環境相關的風險則增加至6項¹。



林泉興 Sam Lin

安侯永續發展顧問股份有限公司
執行副總經理
KPMG臺灣所

全球未來10大主要風險(2年期及10年期)

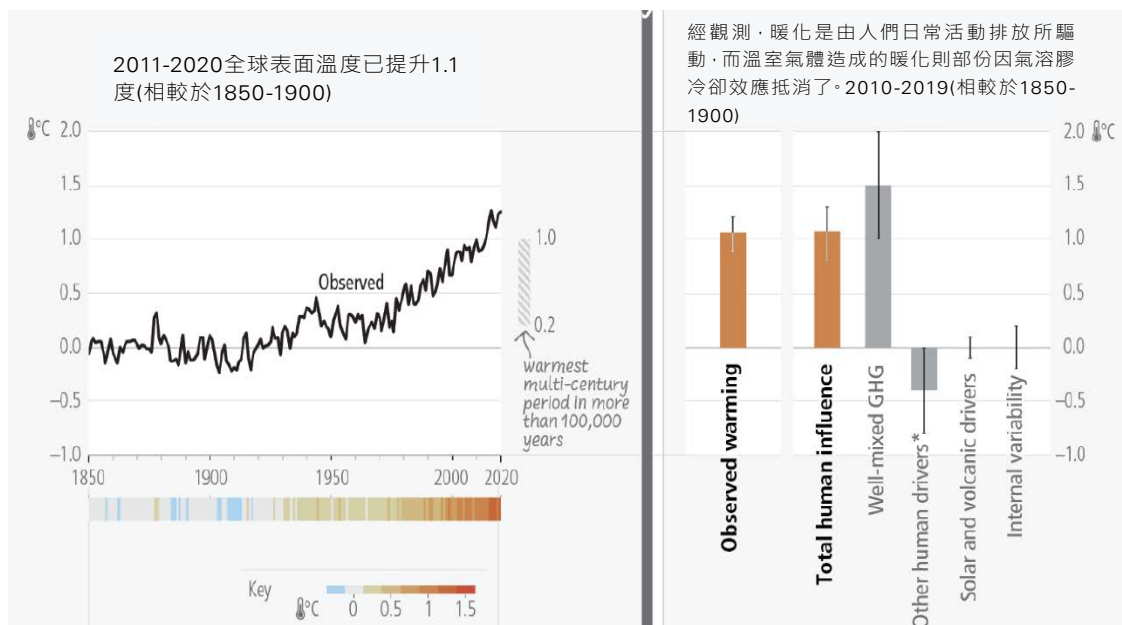


資料來源：World Economic Forum, 2023年1月

海平面溫度上升所帶來的全球暖化，是形成氣候變遷風險與日俱增的重要因素。聯合國政府間氣候變化專門委員會(IPCC)於2018年公布的全球暖化特別報告指出，現今全球平均溫度已較工業革命前高出1.1度²，而如果按照前暖化速度，預估2030至2052年間，全球平均溫度將會較工業革命

前高出1.5度³。根據估算，若各國政府不採取任何減緩碳排放的行動，至2050年全球可能面臨18%的經濟產值(GDP)損失，但若可依照2015年《巴黎協定》，將全球平均上升溫度控制在2度以下，則至2050年面臨的經濟損失或將僅有4%⁴。

全球平均溫度上升趨勢及人類活動影響程度



淨零轉型為淨零排放(Net Zero)，又稱為淨零碳排放，於2015年全球各國簽訂的《巴黎協定》中開始出現，簽署國家約定2050年實現淨零排放，使所有人為製造的溫室氣體盡量接近於零，剩餘排放量則被海洋或森林重新吸收，以達到淨零目標。2019年歐盟宣布將於2050年達到氣候中和⁵，2021年宣布「碳邊境調整機制」Carbon Border Adjustment Mechanism, CBAM 草案⁶並預定2023年10月起試行⁷、2026年起正式逐步實施⁸。同時，已有137個國家承諾淨零排放，其中

127個國家設定預計於2050年達成⁹。

臺灣雖然不是聯合國的會員，但四面環海且仰賴出口的我們需與國際接軌並積極跟上步伐。2021年4月22日世界地球日，總統宣示臺灣要在2050達成淨零轉型，2022年國家發展委員會(以下簡稱國發會)揭示「臺灣2050淨零排放路徑與總策略」，以及十二項關鍵戰略行動計畫，綠色金融為其中之一。



資料來源：國發會，2022年3月

綠色金融行動方案精進以支持淨零趨勢

為了因應全球暖化帶來的氣候變遷及生態環境失衡，追求以乾淨與安全的能源運用，並維繫地球所擁有的環境資源永續，將資金引導至應對氣候變遷相關的計畫項目，已是全球邁向淨零轉型的關鍵要點。國際間對於以金融機制引導轉型綠色經濟已有所認同，而臺灣亦已於 2015 年頒布「溫室氣體減量及管理法」(2023 年 2 月修正更名為「氣候變遷因應法」)¹¹，其中第 8 條明定誘因機制部分，中央有關機關應推動綠色金融，金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)為主辦機關之一。在國際趨勢、法規、國家重大綠能政策需求等面向的引導下，金管會於 2017 年提出需跨部會執行的「綠色金融行動方案」，為 1.0 版本，後續隨著欲達成目標的提升，陸續於 2020 年推出「綠色金融

行動方案 2.0」及 2022 年的「綠色金融行動方案 3.0」。

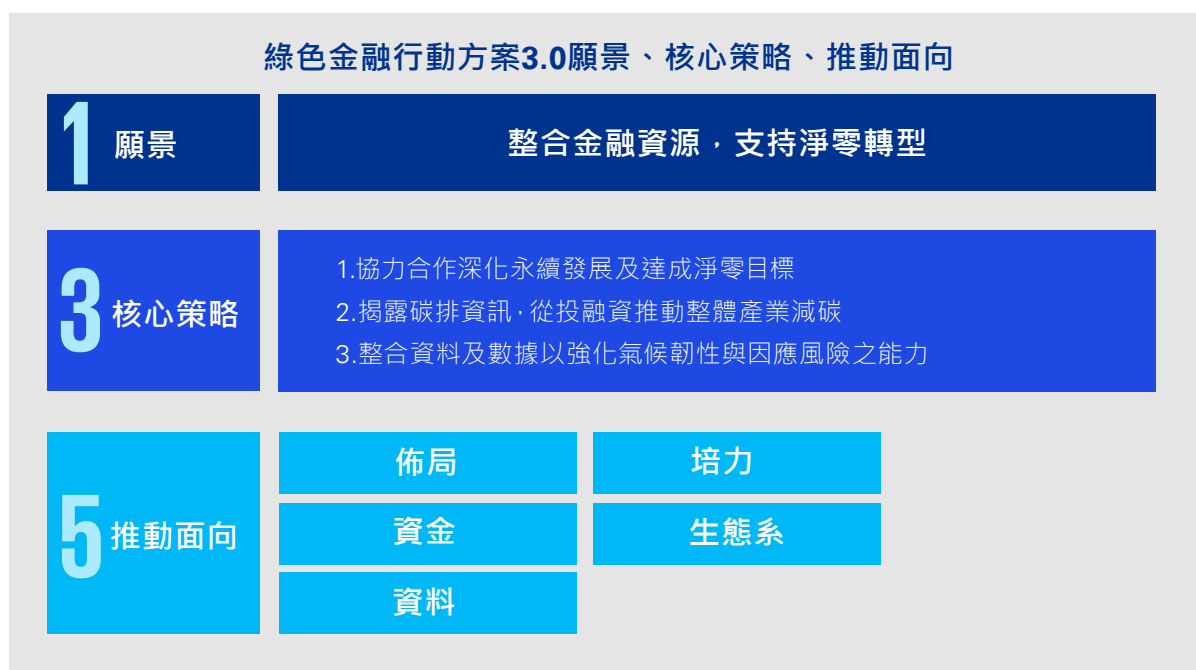
「綠色金融行動方案 1.0」的目標主要鼓勵金融機構對綠能產業的投融資，如太陽光電、離岸風電發電業者等。推動至 2020 年 6 月底，與本國銀行相關的推行成效包含對綠能科技的產業的放款餘額達 1 兆 1 千億元新台幣(以下單位同)，較方案提出前增加 2 千億元，同時 6 間銀行簽署赤道原則。2020 年 8 月接續提出「綠色金融行動方案 2.0」，範疇由早期著重綠色及環境面向，擴展至涵蓋環境、社會、公司治理(ESG)等面向，以引導金融機構支援綠色及永續發展產業，並強化資訊揭露、人才培育及風險管理為重點，期望能透過金融機制，促使企業重視並落實 ESG，進一步建構完善的永續金融生態圈。推行至 2022 年，與本國銀行相關的成效包含對新創重點產業「綠能科技產

業」的放款餘額為1.41兆元(截至2022年3月)，較2016年9月獎勵方案實施前增加4,296億元(成長44%)；對「綠電及再生能源產業」的放款餘額則來到2.23兆元(截至2022年7月)；銀行業已完成簽約之離岸風電在地資金融資額度約3,481億元(截至2022年6月)；簽署赤道原則的金融機構增至17間銀行及1間金控(截至2022年8月)¹²。

國發會於2022年發布「2050淨零排放路徑與總策略」，綠色金融為十二項關鍵戰略之一，同時環保署提出的溫管法(現稱氣候變遷因應法)修正案將「建構綠色金融機制及推動措施，促成投資及產業追求永續發展之良性循環」列為基本原則之一¹³。在永續發展及淨零轉型成為全球及國內發展主要目標之下，綠色金融行動方案調整為更積

極並符合發展所需，於2022年9月推出「綠色金融行動方案3.0」。

「綠色金融行動方案3.0」¹⁴的願景是希望進一步透過整合金融資源，支持淨零轉型，欲達成的目標為「凝聚金融業共識，提出及發展金融業共通需要之指引、資料，推動金融業瞭解自身及投資部位之溫室氣體排放情形，促進金融業主動因應及掌握氣候相關風險與商機，持續推動金融業支持永續發展並導引企業減碳」。該方案主要運用3大核心策略制定合宜措施，於5大面向推動，規劃的推動重點分別為「揭露碳排帶動產業減碳」、「推動永續經濟活動認定指引」、「整合ESG資料及數據」、「強化永續金融專業」、「協力合作凝聚淨零共識」。



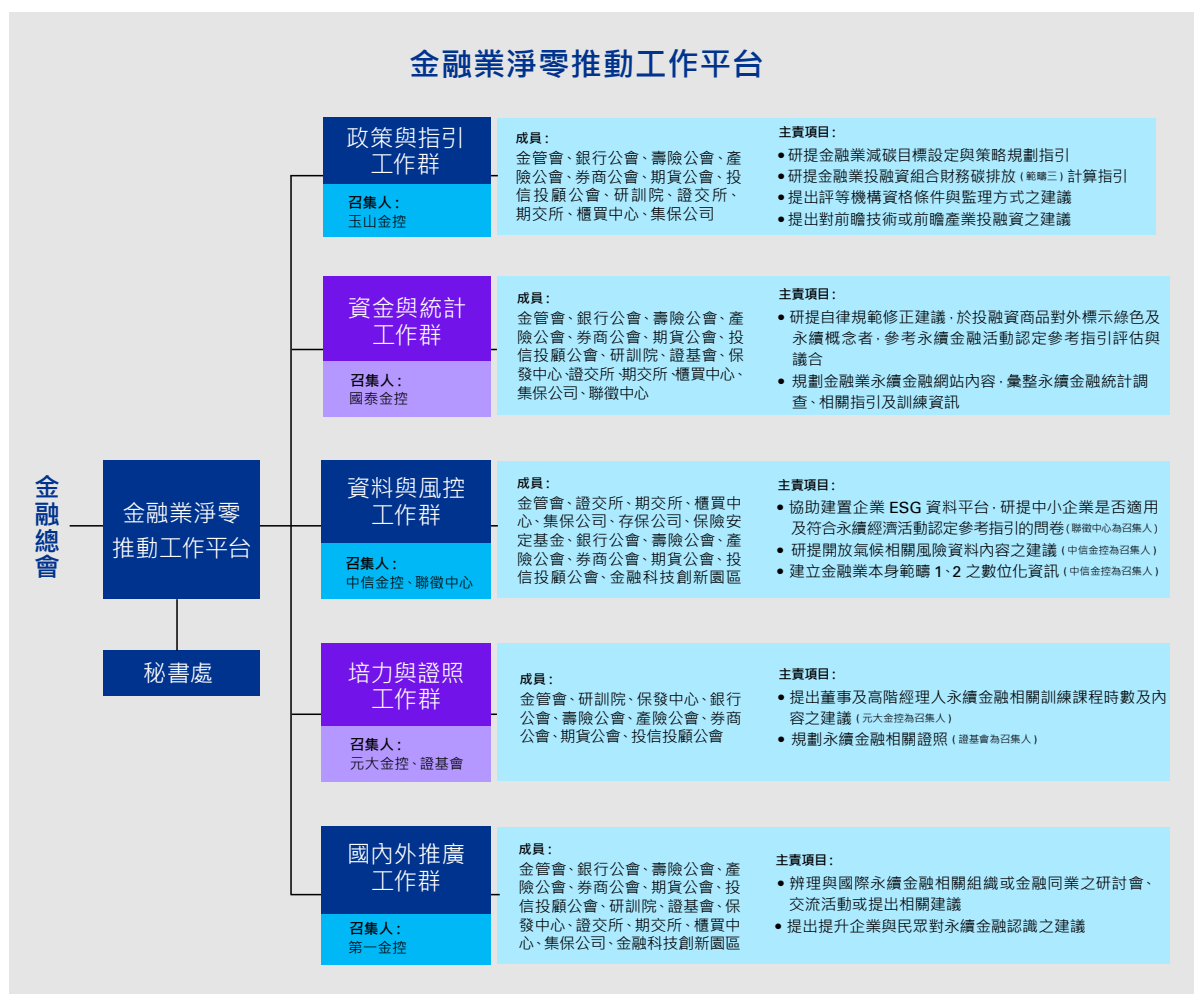
資料來源：金管會，2022年9月

金控承擔起更多引領邁向淨零轉型責任

碳盤查、永續活動指引、建置ESG資料數據平台、永續金融專業訓練等皆為「綠色金融行動方案3.0」的重點，但若以該方案的願景來看，整合金融資源並協力合作或為邁向淨零轉型的關鍵。為配合2050年淨零排放政策，因應氣候變遷及促進永續發展，國泰金控、中信金控、玉山金控、第一金控、元大金控在2022年9月成立「永續金融先行者聯盟」(以下簡稱先行者聯盟)，正式宣布及承諾在「綠色採購」、「投融资與溝通」、「資訊揭露」、「協助與推廣」及「國際接軌」等五大議題採取更積極的

行動，為國家及產業淨零轉型增添動力¹⁵。

先行者聯盟成立後，為能順利透過協力合作並推動永續金融相關工作，金管會與社團法人台灣金融服務業聯合總會(以下簡稱金融總會)於2022年12月建置「金融業淨零推動工作平台」(以下簡稱工作平台)¹⁶，作為金融業合作與交換意見的媒介，透過整合金融界資源，以深化永續發展及達成淨零目標。工作平台由五家金控及相關單位作為「政策與指引」、「資金與統計」、「資料與風控」、「培力與證照」、「國內外推廣」五大工作群召集人，並邀集16個金融周邊單位及同業公會擔任成員，共同發展相關工具、指引或資料庫等，為達成淨零目標而努力。



資料來源：金管會，2022年12月

目前國內在推動綠色金融仍面臨挑戰，例如：溫室氣體盤查資訊尚不充足；各金融機構特性與規模不同，管理方式不宜一體適用；同時對於氣候相關實體風險，業者需取得具一致性與可比性的ESG及氣候資料，才能做出有效評估；加上國內永續金融專業人才不足，因此在推動永續金融之路上，各方皆需付出更多心力。從1.0一路走到3.0，可發現政府希冀透過綠色金融行動方案，搭配上市櫃公司永續發展路徑圖，期望金融業者從自身做起，對氣候變遷更加重視之下，運用金融機構於投融資的力量，導引企業碳盤查並訂定減碳目標與策略，促使企業與供應鏈皆進行減碳，帶動產業的減碳轉型，往2050淨零排放目標前進。

金融業在推動淨零轉型上被賦予了關鍵角色，而金管會更自本年度起逐步推動永續金融評鑑，第一屆受評對象包括全體本國銀行(排除中國輸出入銀行、純網路銀行)及規模較大的券商及保險業者。顯然銀行業為優先關注對象，共計有35家銀行納入本年度評鑑。

評鑑指標依照產業特性和風險設計質化與量化題組，包括共同指標112題及分業指標58題，並同時涵蓋「環境(E)、社會(S)、公司治理(G)」三支柱指

標。其中「環境支柱指標」主要衡量包括氣候風險策略、淨零轉型支援、自然資源保護、自身減碳節能等議題，與以上綠色金融行動方案、上市櫃公司永續發展路徑圖及臺灣2050淨零轉型十二項關鍵戰略等政策分針連動。

KPMG建議銀行可從以下兩個角度以下著手因應國際趨勢與我國主管機關的政策意向：

1. 就風險管理角度而言

在投融資過程中確實將氣候變遷納入投融資標的KYC及盡職調查流程，並根據檢核結果進行氣候風險的分級管理。針對高氣候風險且相對低作為或無作為的標的，應作為後續溝通的重點，並以鼓勵其建立具野心的溫室氣體減量目標和淨零轉型計畫為訴求。

2. 就商業機會角度而言

則積極參考國際綠色及永續授信框架(如綠色貸款原則)及金管會於2022年底推出的「永續經濟活動分類參考指引」制定內部的綠色授信準則和分類法，搭配嚴謹的管理與內部控制程序及從一線業務人員到後勤人員的教育訓練，以避免漂綠。



從永續金融評鑑看金融業永續發展遵循

ESG企業永續發展議題，完整涵蓋企業發展三大面向，於國際上蔚為流行風潮亦是當前企業經營最紅議題。我國金管會為了協助國內金融機構機軌國際並能夠全方位推動永續經營概念與主動推動實施綠色金融3.0，融合當前國際上常見永續發展趨勢推動永續金融評鑑，期許透過評鑑讓金融機構以此評鑑作為自我檢核重點，並衡量組織永續發展推動工作的準備程度。本文擬就以永續金融評鑑中的三大元素：環境保護、社會責任與公司治理等面向介紹遵循作業的實務發展趨勢。

E 環境保護趨勢

隨著世界各國持續因應氣候變遷投入環境保護行動，新的氣候變遷相關指引亦應運而生，也引起國內主管機關重視，其中以氣候相關風險資訊揭露與綠色金融行動為2023年當前首要的關注議題。

氣候相關財務資訊揭露(TCFD)

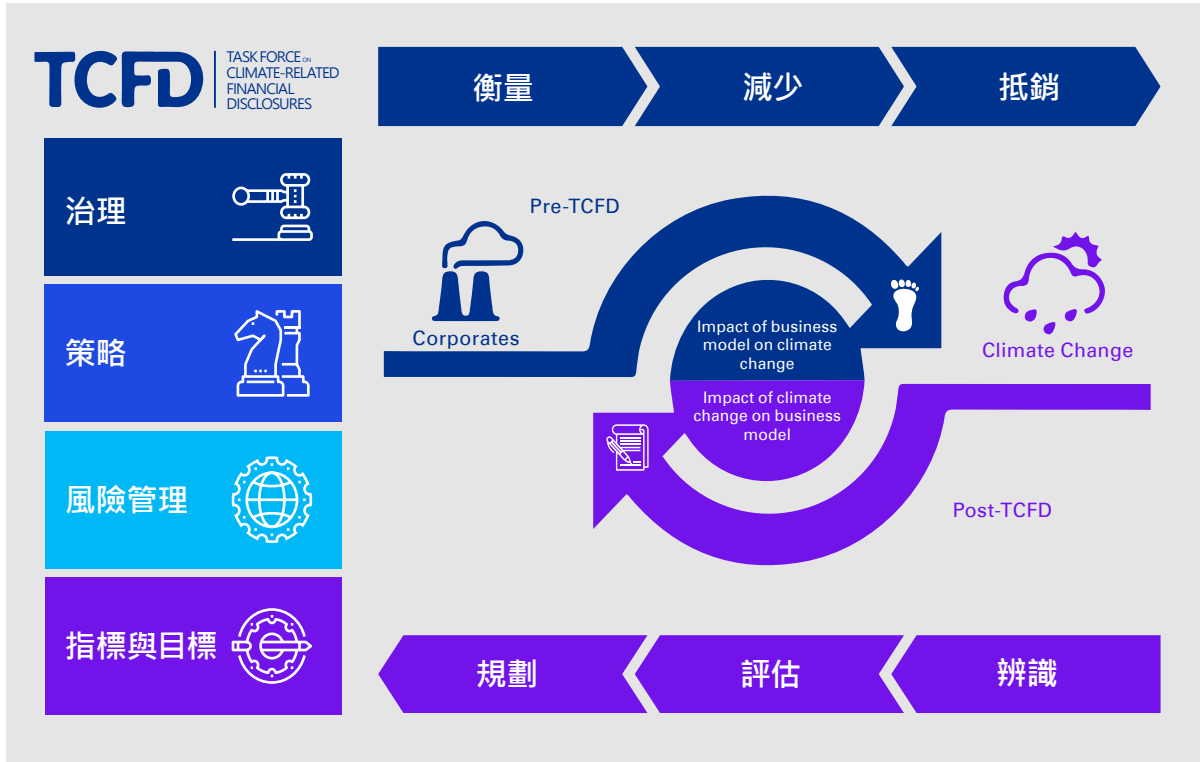
國際金融穩定委員會(Financial Stability Board, FSB)於2015年成立氣候相關財務揭露(Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD)工作小組，該工作小組主要任務，係擬定一



朱成光 Rex Chu

風險顧問暨鑑識會計服務
顧問部 執行副總經理
KPMG臺灣所

套自願性氣候相關財務資訊揭露指引，協助投資者與決策者瞭解組織面對的重大氣候相關風險外，亦可更準確評估氣候相關風險與機會；TCFD工作小組主要目的在協助投資人分辨企業揭露的氣候相關風險與機會，並推動全球企業向投資人、銀行、保險公司等利害關係人公佈氣候變遷相關財務風險。此外，參考金管會在「公司治理3.0-永續發展藍圖」中推動的五大主軸，在提高資訊揭露方面，考量國際越來越重視氣候相關財務揭露規範TCFD，因此於2023年要求上市櫃公司都要在永續報告書上揭露相關風險。而台灣的金融機構，也因為主管機關持續關注推動綠色金融行動下，許多金融機構陸續地主動參考TCFD規範並揭露氣候風險相關資訊。



資料來源：KPMG整理

承上圖，TCFD框架規範重點在於，企業組織依據四大支柱行動：治理、策略、風險管理及指標與目標，作為管理氣候變遷風險與機會，並向投資者、發行者、借貸者與其它利害關係人提供相關資訊。在風險與機會辨認上則從轉型風險(例如，涵蓋：政策法規、技術風險、市場風險及名譽風險等議題)、實體風險(立即性風險、長期性風險)切

入風險辨認與評估議題，並衡量相關氣候機會(例如，涵蓋：資源使用率、能源來源、產品服務、市場與韌性等議題)。以上評估結果資訊，最終須連結到財務報導相關資訊，例如：損益表、現金流量表與資產負債表，以評估不同氣候風險與機會對公司造成的潛在財務影響。





治理

揭露公司氣候相關風險與機會的治理機制情況

揭露建議

- 描述董事會對氣候相關風險與機會的監督
- 描述管理階層在評估與管理氣候相關風險與機會的角色權責



策略

針對公司業務、策略及財務規劃，揭露氣候相關風險與機會帶來的實際與潛在的衝擊影響

揭露建議

- 描述公司所鑑別的短、中、長期氣候相關風險與機會
- 描述氣候相關風險與機會如何影響公司的業務、策略及財務規劃
- 描述公司在策略上的韌性，並考慮不同氣候相關情境（需包含2°C或更嚴苛的情境）



風險管理

揭露公司如何鑑別、評估與管理氣候相關風險

揭露建議

- 描述公司在氣候相關風險的鑑別與評估流程
- 描述公司在氣候相關風險的管理流程
- 描述鑑別、評估與管理氣候相關風險的流程是如何被整合在公司的整體風險管理制度



指標與目標

揭露用以評估和管理氣候相關議題之目標與指標

揭露建議

- 揭露公司依循策略及風險管理，使用何指標評估氣候相關風險與機會
- 揭露範疇1、2和範疇3（如適用）溫室氣體排放及相關風險
- 描述公司在管理氣候相關風險與機會所使用的目標，以及落實該目標的績效表現

綠色金融行動方案3.0

金管會於2022年發佈綠色金融行動方案3.0，其主要目標在於提升金融機構ESG資訊揭露品質及透明程度、建立永續分類標準的雛型框架，並引導金融機構從對綠能產業之投融資活動，擴大至對綠色永續發展之支援，並培養金融機構因應氣候變遷風險之韌性（金管會，2022）。其主要目標

在於整合金融資源，支持淨零轉型，在此目標下，期許台灣金融機構能夠偕同推動下列作為：

- 整合ESG及氣候資料分析掌握潛在風險議題
- 政府機構與產業合作推動淨零行動，以加速綠色金融發展進程
- 引導資金投入符合永續發展的專案，避免「漂綠」或「漂永續」等不當行為
- 將氣候變遷相關風險納入金融監理項目中

S 社會責任趨勢

過往金融機構在多年投入社會責任具體行動後，多數應關注的管理議題亦已投入適當資源並獲得改善，然而當前2023年監理機關關注於社會責任的重點在於：公平待客原則之金融消費者保護(公平對等的對待)、普惠金融實踐、人權人力發展、資訊安全與個資的保護等發展面向。

公平待客原則主要起源於：金融消費者保護係為國家金融法制進步之指標，在2008年發生金融危機後，各國日益重視金融消費者之保護，以重建金融消費者對金融服務業信心。國際經濟合作組織(OECD)於2011年正式通過「G20高層次金融消費者保護原則」，建立「金融服務業於金融交易過程，應以公平合理之方式對待金融消費者」之重要方針，日後亦成為國際間各國監理時的重要參考指引。我國也在2015年起陸續修訂「金融消費者保護法」及「公平待客原則」。

觀察金管會於2023年1月5日公佈最新金融業公平待客原則評核機制中，從「友善服務原則」中加強評核兩大重點，包含：

- 解決改善高齡及身心障礙者數位落差之措施；所謂數位落差係指：針對較不熟悉數位裝置及網路環境客群，提供適當之金融商品與服務。
- 因應法定成年人年齡下降至18歲，對年輕客群的商品服務適合度與告知揭露；其中重點在於年輕客群中針對「商品或服務適合度」、「告知與揭露」等原則之落實情形。

由以上評鑑內容重點不難發現，監理機關對於公平待客原則之重視與推動方向。

G 公司治理趨勢

在治理面向中當前關注的議題在於：

- 利害關係維護
- 治理機制強化
- 內部控制強化
- 資訊透明提升

承上述所關注議題，可以呼應到金管會過去為了讓台灣企業接軌國際水準公司治理推動多年的「公司治理」發展藍圖，截至2023年中正值公司治理3.0永續發展藍圖準備接軌2024年起的公司治理4.0永續發展行動方案。簡單地說，3.0藍圖中所擘劃的方向在於促使企業能夠重視ESG永續經營發展，並陸續規劃並推動相關計劃落實公司治理、提升企業永續發展、營造健全ESG生態系，以強化資本市場國際競爭力之方向。而4.0行動方案雖然尚未正式公佈相關方案(按計劃會於2023年底或2024年初公告)，但可預期的方向，則為將過往規劃發展內容逐一落實推動以成功接軌國際發展趨勢，值得所有金融機構密切持續關注。

結論

過往金融機構面對大量的法令遵循議題，需投入適當的資源以落實法遵作為，然而當前金融機構面對的不再是單純的法令遵循議題，而是更寬廣的企業永續遵循議題。因氣候變遷掀起ESG永續發展議題，加上新興風險的快速發展，隨即興起環境保護、社會責任與公司治理三大遵循議題熱浪，同時，國際間遵循發展趨勢正在快速變遷中，使得各國金融監理規範亦發展快速與變化，金融產業業者除了持續關注各項發展趨勢議題外，亦須加快規劃腳步，參考國內監理機關指引持續投資與建置相關實務作為，以作為轉型發展的基石，也可避免在這波轉型浪潮中，遭到淘汰。

因應數位浪潮及資安威脅，政府升級金融資安政策積極防範

疫情的流行使民眾零接觸的需求增加，促使企業進行數位化的步伐加快，根據調查¹，77%國內企業因疫情加速推動數位轉型計畫。目前來看，此一趨勢於疫情後的世界並未改變，而在數位化為確定未來之際，資安絕對是不可或缺的關鍵要素。世界經濟論壇(WEF)研究顯示無論是未來短期的2年或是長期的10年，「廣泛的網路犯罪及網路不安全 (Widespread cybercrime and cyber insecurity)」皆位列世界前10大風險的第8位。不過，對商業活動來說，未來短期2年內的網路犯罪及不安全風險則提升至前5大風險之一²，可見網路攻擊對企業營運的威脅不可不慎。

國內金融業網路防護能力佳，但仍面臨一定挑戰

數位浪潮的推動讓生活更為便利，令消費者行為更傾向數位化，驅使企業對新興科技進一步持開放態度，運用的情況逐漸普及，如雲端技術、物聯網、人工智慧、區塊鏈等。如此之下，數位科技與生活的結合已成為常態，而在數位服務高度使用的環境內，網路攻擊風險的機率亦相對加大。根據國際資安公司的報告³，2022年全球網路攻擊年增38%，組織平均每週受攻擊次數達1,130次，而臺灣企業與組織平均每週遭受3,118次攻擊，較2021年增加10%，其中以產業來看，金融和銀行業平均每週遭攻擊4,664次最多，製造業(3,705



林大暄 Toni Lin

顧問部 數位安全顧問服務
執行副總經理
KPMG臺灣所

次)和政府與軍事機構(2,884次)位居第二及三位。以此結果來看，網路攻擊於國內發生的情形明顯高於全球平均，而金融和銀行業面臨的威脅最大。

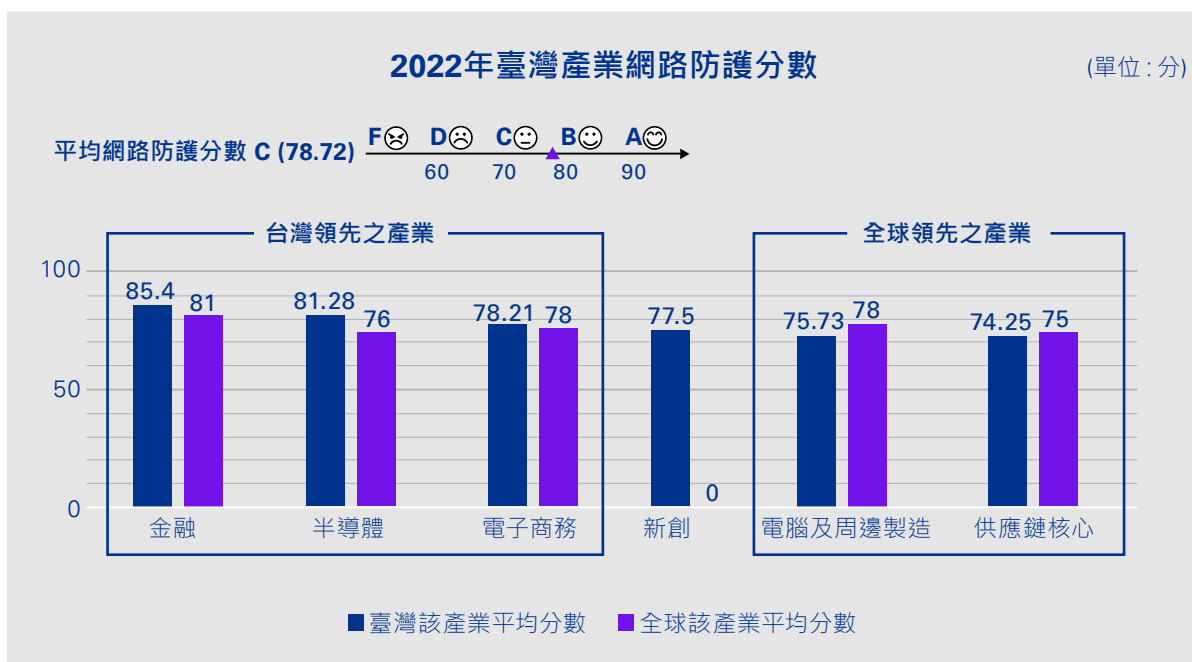
民眾和企業的日常活動與金融的連結甚深，無論是存提款、支付、理財、貸款等皆需與銀行、壽險及證券等金融機構往來，因此金融機構往往擁有含金量極高的客戶財務資訊，對駭客來說是非常具吸引力的目標，所以也顯著提升了金融和銀行業受到網路攻擊的針對性。由於穩定的金融活動在整體社會發展中扮演相當重要角色，所以主管機關對金融業施行高度監理，而業者也相當自律。如此之下，促使本國金融機構在防範網路風險的表現甚佳。依據KPMG的臺灣企業資安曝險大調查⁴，2021和2022年金融業的網路防護分數皆為調查產業中最佳。其中，2022年金融業的網

路防護分數為85.4分，除優於國內六大產業平均的78.72分外，也高於全球金融業平均的81分。

然而，隨著數位時代的演變，企業的行銷傳播管道逐漸從過去傳統媒體轉向網路社群媒體，而社群媒體衍生的網路攻擊卻被多數企業忽略。KPMG的調查結果顯示，2022年各產業於社群媒體風險的檢測皆為不及格的成績，其中金融業的分數僅14.14分，為六大產業中最低。金融業大量透過社交媒體發布最新資訊，如新興金融服務、理財商品、金融相關政策與徵才訊息等，而上述公告資訊皆需留下公務聯絡訊息，如電子郵件、

電話等，給予有心人士進行網路攻擊的機會。全球調查顯示透過電子郵件進行網路攻擊的比率由2018年的33%，大幅攀升至2022年的86%⁵。

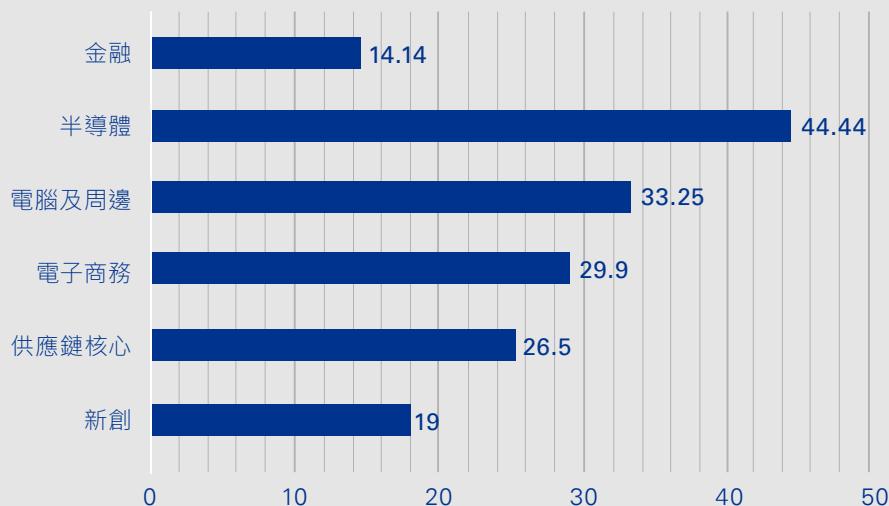
在嚴謹的金融監理政策之下，國內銀行等金融機構的網路防護已較其他產業展現更佳的能力，但處於高度數位化的環境，金融業受網路攻擊威脅則日益增加，因此對於社群媒體的運用，除了符合「金融機構運用新興科技作業規範」內相關的要求外，對於發布之資訊、假訊息之辨識等，金融機構應更為謹慎，並透過教育訓練提升員工及供應商之資安意識，降低社群媒體可能帶來之危害。



資料來源：KPMG，2022年9月

註：由於新創產業組成繁多，於調查中尚無法顯示全球平均分數。

2022年臺灣各產業於社群媒體風險(Social Posture)之平均



資料來源：KPMG，2022年9月

政府積極升級金融資安行動方案防範風險

金融科技(Fintech)並非是近幾年的產物，如信用卡、ATM、網路銀行等皆為過去金融與科技結合而提供新型服務演變的一環。不過，數位轉型的腳步加快，新興科技的運用使金融業發展更多創新應用，協助優化營運模式並提供客戶更便利服務，但同時也帶來更多資訊安全面向的疑慮。主管機關金管會對此相當重視，於2020年8月發布「金融資安行動方案」，為1.0版本，期望在金融科技創新使資安威脅日益嚴峻之下，能快速調整因應資安防護的思維，提供民眾便利安心、穩定不中斷的金融服務，並保護金融消費者的財產與隱私。經過2年實行後，金融資安行動方案1.0的主要績效目標已達8成以上，同時疫情加速轉型提高數位風險，全球資安情勢大幅改變，主管機關因應實際變化，將金融資安行動方案升級，於2022

年底推出2.0版，新增資安措施12項、擴大適用範圍5項、持續性措施23項⁶。其中，「資安長聯繫會議」、「金融生態圈資安」、「零信任網路部署」等為最受到金融機構的關注。

資安長聯繫會議部分，1.0方案要求設置資安長，截至2022年底，銀行、保險、證券等金融三業共有75位資安長，其中本國銀行已全數設置。在2.0方案的要求下，資安長的數量將持續增加，金管會計畫固定舉行資安長聯繫會議，希望不僅促進資安經驗交流，助於推動資安戰略的研議，並且能優化資安制度，強化金融業對重大資安事件的因應能力，規劃2024年建立重大資安事件虛擬指揮及應變體系。而我們亦在2023年6月底時由金融研訓院主辦「台美金融資安論壇」，透過其會議進行方式、討論主題與情資分享等，已可嗅出未來資安長聯繫會議之雛形。

金融生態圈資安方面，擴大資安政策的範疇，不僅侷限於金融產業，進一步延伸至金融生態圈，其中「eKYC與業務風險對照」及「第三方服務商風險評估與管理」兩項措施與生態圈資安息息相關。為了因應傳統金融服務場景由金融機構擴展至「金融生態圈」的數位金融服務需求，規劃參考數位身分驗證等級國際標準(ISO 29115)架構，將網路身分驗證(eKYC)依登錄、信物管理及驗證等階段運作機制，區分不同階段需要的驗證強度等級，建立與金融業務風險間的對照，以利業者於提供網路金融服務遵循，並將與第三方服務提供者(TSP)業務合作之風險評估與管理納入自律規範的研修課題。

零信任網路部署部分，由於疫情帶動遠距的作業模式，也帶來資料與服務雲端化、使用者行動化、存取設備多元化等改變，傳統網路安全邊界逐漸模糊，已無法提供新型態需求的良好網路安全防護，因此主管機關規劃鼓勵金融業者逐步導入身分鑑別、設備鑑別、信任推斷等3大核心機制，並搭配網路及資源的細化權限控制，期望能在數位金融趨勢內提供更佳的資安防護。

嚴防供應鏈資安問題

金融科技業者早期一度被視為希望打破固有銀行體系並提供更優異服務的取代者，然而隨著科技與銀行產業的融合發展日趨成熟，經營者逐漸意識到雙方合作或許才能創造出更符合趨勢的金融體系，達到雙贏局面，因此銀行與金融科技的合作越來越密切。根據金管會統計，與金融科技業者合作的本國銀行已由2017年25間⁷大幅攀升至

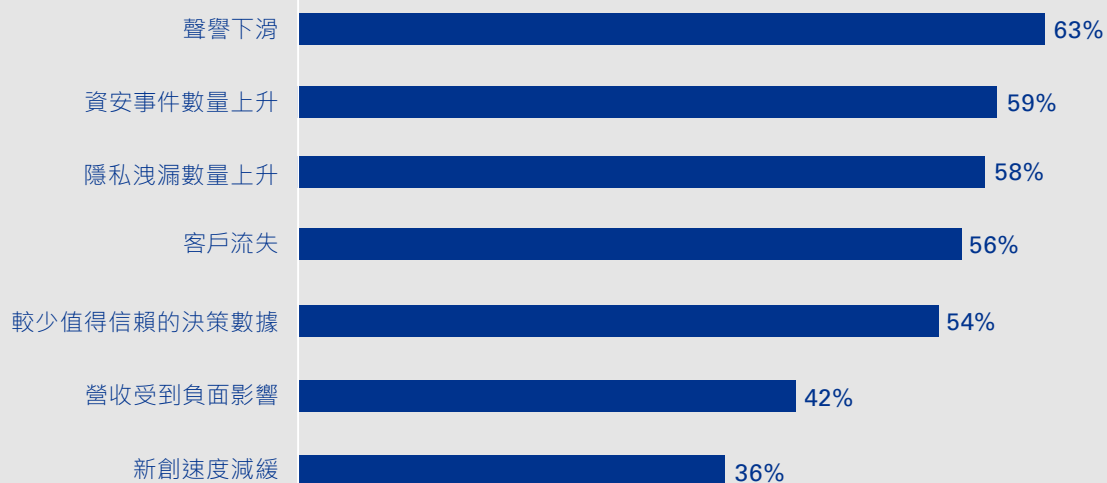
2021年的38間⁸。隨著數位金融發展，銀行與金融科技業者合作的委外業務明顯增加，國際間駭客繞道攻擊入侵委外廠商進而攻擊金融機構的新聞亦時有所聞，針對供應鏈資安風險金融業不可不慎。

銀行公會於2023年4月發布新版「金融機構資通系統與服務供應鏈風險管理規範」⁹，內容主要重點為要求金融機構委外前，應分析與規劃供應鏈的相關資訊安全事宜；明定銀行評選供應商需執行的工作；訂定11款銀行與供應商委外契約中明確約定之事項；規範銀行於供應商契約存續期間應注意的原則；訂立供應商服務變更與契約終止時應遵循事項，並要求於供應商服務變更或契約終止前，銀行應進行供應鏈資安風險評估。

建立良好數位信任為必然趨勢

銀行等金融機構提供的商品服務多以無形為主，與顧客的往來主要建立於信任的基礎上，而在高度數位化的環境內，人與人的接觸由實體大幅轉向數位，令數位關係的信任趨於重要。根據國際電腦稽核協會(ISACA)¹⁰，「數位信任」是對相關數位生態圈中供應商與顧客之間關係與交易的信心，此包含人員、組織、流程、科技創新、維護值得信任數位世界等能力。2023年數位信任調查報告顯示¹¹，84%的受訪企業認為數位信任對現今組織來說非常重要，而數位信任度不佳的組織容易導致聲譽下滑(63%)、資安事件數量上升(59%)、隱私洩漏數量上升(58%)、客戶流失(56%)、較少值得信賴的決策數據(54%)、營收受到負面影響(42%)、創新速度減緩(36%)等挑戰。

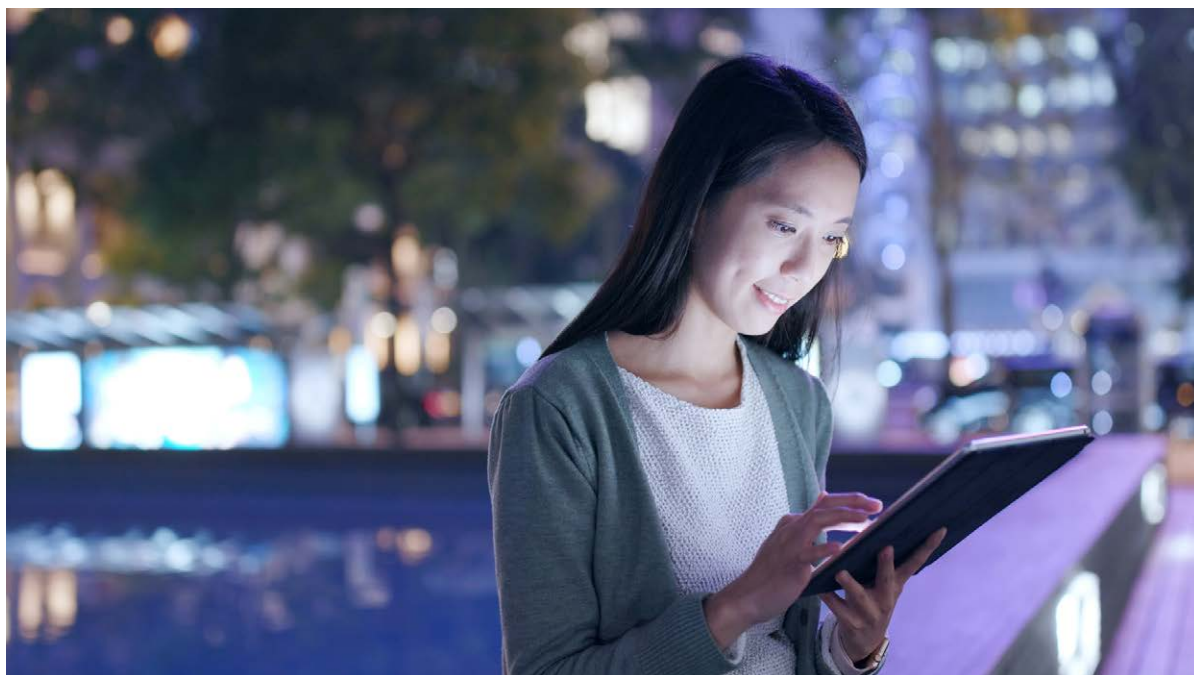
組織缺乏數位信任可能面臨的挑戰



資料來源：ISACA，2023年5月

金融與新興科技的發展應用未來將越來越多元與成熟，伴隨而來的或將是趨於嚴峻的資訊安全考驗，而人們對數位信任的認知應也會越來越重

視。因此，政府和企業不斷積極提升資訊安全防護的能力，良好控管可能面對的資安風險，為創造令人感到穩定安心數位金融環境的關鍵。



不動產多項稅務新制挑戰傳統 傳承規劃，財管人員應與時俱進

在家族資產傳承的議題上，家族投資公司是常被使用的工具，早期家族投資公司也同時兼負家族資金蓄水池的角色。因此，以投資公司作為購置家族所需不動產亦為常見選項之一。但近年政府為落實居住正義，抑制房產淪為炒作工具，陸續推出多項不動產稅制改革，此多項改革除了使得投資公司傳統上作為不動產傳承工具的地位備受挑戰以外，也使得不動產稅制越趨複雜。由於「有土斯有財」的觀念深植華人文化，不動產傳承及投資等安排向來為高資產客戶資產配置的重中之重。在不動產稅制越趨複雜的環境下，過往為一般人所熟知的不動產傳承策略將備受挑戰。服務高資產客戶的銀行財富管理人員應與時俱進，避免因錯誤的資訊導致專業形象受損。

對於以投資公司作為不動產傳承安排所受到的挑戰來自以下稅制：

特定股權交易視為出售不動產

房地合一稅2.0為擴大房地合一稅課徵範圍，將符合一定條件的特定股權交易納入「視為房地合一課稅」的範圍(以下簡稱「特殊股權交易」)。以下簡單說明房地合一之下特殊股權交易的要件：

依上述說明，房地合一2.0下的特殊股權交易，是依照「持有股權期間」計算。換句話說，不管公司



林倚聰 Eason Lin

稅務投資部 執業會計師
KPMG臺灣所



陳信賢 Sam Chen

稅務投資部 協理
KPMG臺灣所

取得房屋時間點是舊制(2016年以前取得)還是房地合一稅(2016年後取得)範圍，未來股東一旦出售股權，若出售時公司股權價值50%以上來自不動產，將一律適用房地合一2.0制度課稅，而非依所得基本稅額條例計算最低稅負。如為個人股東出售股權，即無法享有基本稅額中每一申報戶每年得享有的670萬扣除額的優惠，因此兩相比較之下，股權出售是否符合房地合一稅特殊股權交易條件者將對稅負有重大影響。

持股或出資額過半數且股權價值50%以上來自境內不動產

適用對象	- 個人 - 營利事業
適用原則	- 直接或間接持有國內、外營利事業之股份(出資額)過半數 - 且,該營利事業股權(或出資額)價值 50%以上 係由我國 境內之房地 所構成。

交易時之持股比率及股權價值須同時符合以下兩項條件

認定條件	認定原則
持股比率	其交易日起算 前一年內任一日 直接或間接持有該國內外營利事業之股份或資本額,超過其已發行股份總數或資本總額 50% 認定
股權價值	該營利事業股權(或出資額)價值50%以上係由我國 境內之房地 所構成之計算方式: $\frac{\text{境內房屋、土地、房屋使用權、預售屋及其坐落基地之價值}}{\text{該營利事業全部股權或出資額價值}} > 50\%$

此外,交易符合一定條件之股份或出資額視為房地合一課稅,必須是在交易時,同時符合「持股比率」過半及「股權價值50%以上由不動產構成」這二個條件下才構成適用房地合一2.0課稅。因此未來股權交易時須留意,若股東透過持有100%公司股權間接持有不動產,股權價值50%以上由不動產構成,股東僅出售10%股權也要視為房地合一課稅。在此認定標準下,使得原本單純的股權交易都有可能不小心落入了房地合一之課稅範圍,納稅義務人一定要謹慎以對。

平均地權條例限制法人持有自用不動產

為落實居住正義,2022年4月7日行政院會通過「平均地權條例」部分條文修正草案,並函請立法院審議。2022年12月21日完成初審,2023年1月10日完成三讀。本次修法其中一大重點即管制

私法人購屋。為避免私法人囤積住宅,私法人如擬購買住宅,除為內政部公告毋須另經許可之情形外,均應檢具使用計畫,並經內政部許可。故私法人買受住宅依其取得之必要性及正當性,分為「免經許可」及「需經內政部許可」2類;其中「需經內政部許可」,於取得後並將受取得後5年內不得辦理移轉、讓與或預告登記之限制,以防杜藉其後續變相轉作短期炒作。

依據聯合新聞網報導,若觀察2022年交易的27筆超豪宅中¹,有13筆都是以法人名義購屋,因此未來高資產客戶以法人購屋的操作空間勢必被壓縮,因此短期內可預期豪宅市場交易量,將面臨考驗。私法人購買不動產將立即受到限制,未來在家族資產傳承規劃上,可能需重新思考及調整,是否改需要採贈與或繼承亦或搭配信託等方式。

在規劃不動產贈與或繼承等傳承方式，除考量贈與或遺產稅負外，透過繼承方式可免徵土地增值稅及契稅，亦是需要考量的因素之一。房地合一稅上路後，一定要併同考量該不動產未來用途，主因繼承及受贈取得之不動產，當子女出售時，其財產交易所得成本之計算，係以繼承或受贈時之房屋評定現值及公告土地現值為準，若短期內出售該不動產恐付出更多的稅負成本。

從2020年底金管會批准首批可執行高資產客戶財富管理業務的3間銀行後，國內銀行對開拓和服務高資產客戶財富管理業務的意願趨於濃厚。與此同時，台灣的中小企業主從60~70年代開始拿著一卡皮箱走訪世界，一直以來引領著台灣創

造經濟奇蹟。然而，這些在經濟高成長時期所創立的中小企業，也在此時同樣面臨傳承規劃的重要關卡。第一線財富管理人員在此關鍵時刻勢必對高資產客戶扮演重要的協助角色。在有土斯有財的傳統觀念下，購置不動產供家人自住或作為財富傳承仍會是高資產客戶資產配置的重要一環。在房地合一2.0及平均地權條例之後，就要特別注意家族公司的股權移轉，也可能落入房地合一之課稅範圍。因此，對於協助高資產客戶管理資產的第一線財富管理人員亦應對相關稅務法規的變動與時俱進，方能有效扮演協助客戶財富管理的重要角色。



參考資料

第一篇 臺灣銀行業概況 — 本國銀行業於升息環境展現穩健營運

- ¹ World Economic Outlook Rising Caseloads, A Disrupted Recovery, and Higher Inflation, 2022/1, IMF
- ² World Economic Outlook A Rocky Recovery, 2023/4, IMF
- ³ World Economic Outlook A Rocky Recovery, 2023/4, IMF
- ⁴ 中華民國統計資訊網, <https://www.stat.gov.tw/Point.aspx?sid=t.1&n=3580&sms=11480>
- ⁵ 111年第四季重要財務業務資訊, 2022, 樂天國際商業銀行(股)公司
- ⁶ 111年度第四季財務資訊, 2022, 連線商業銀行(股)公司
- ⁷ 111年第四季資產負債表, 2022, 將來商業銀行(股)公司

第二篇 政府扮演推手·助銀行高資產財富管理業務成長發展

- ¹ 金管會, 2019/12/31, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=201912310001&dtable=News,
- ² 金管會, <https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=964&parentpath=0%2C2%2C310>
- ³ 金管會, 2020/7/30, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202007300004&dtable=News
- ⁴ 工商時報, <https://www.ctee.com.tw/news/20221218700381-430301>, 2022/12/18
- ⁵ 工商時報, 2023/8/21, <https://www.chinatimes.com/newspapers/20230821000106-60202?chdtv>,
- ⁶ Global Wealth Report, 2022, Credit Suisse
- ⁷ The Wealth Report, 2023/4, Knight Frank

第三篇 AI續為銀行未來數位發展重點·而應用與風險的平衡備受重視

- ¹ Artificial Intelligence Definitions, 2020/9, Stanford University
- ² Barron's, 2023/9/13, <https://www.barrons.com/articles/chatgpt-investors-ai-microsoft-stock-51675284609>
- ³ Seven technologies shaping the future of fintech, 2021/11/9, McKinsey & Company
- ⁴ McKinsey & Company, <https://www.mckinsey.com/capabilities/quantumblack/our-insights/the-executives-ai-playbook?page=industries/banking/>
- ⁵ Banking on a game-changer: AI in financial services, 2022/3, The Economist Intelligence Unit
- ⁶ 金管會, 2022/8/18, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202208180003&toolsflag=Y&dtable=News
- ⁷ 我國銀行業金融科技創新與數位轉型大調查, 2023/2/14, 台灣金融研訓院
- ⁸ Confronting the risks of artificial intelligence, 2019/4/26, McKinsey & Company
- ⁹ Banking on a game-changer: AI in financial services, 2022/3, The Economist Intelligence Unit

第四篇 由國際案例觀察·銀行如何有效建立淨零轉型生態圈

- ¹ 110年度我國燃料燃燒二氧化碳排放統計與分析, 2022/9, 經濟部能源局
- ² Climate Change Performance Index 2023, <https://ccpi.org/>
- ³ Financing the transition, Barclay, <https://home.barclays/sustainability/addressing-climate-change/financing-the-transition/>
- ⁴ Seizing the green growth opportunity, Lloyds Banking Group, <https://www.lloydsbankinggroup.com/who-we-are/sustainability/seizing-green-growth-opportunity.html>
- ⁵ Planting for a sustainable future with the Woodland Trust, Lloyds Banking Group, <https://www.lloydsbankinggroup.com/insights/planting-asustainable-future.html>
- ⁶ Natixis rolls out its Green Weighting Factor, 2019, Groupe BPCE

第五篇 綠色金融行動方案協助引領邁向淨零轉型·金控肩負重要責任

- ¹ The Global Risk Report 2023, 2023/1/11, World Economic Forum
- ² Synthesis Report of The IPCC Sixth Assessment Report (AR6), 2023/3, IPCC
- ³ Summary for Policymakers, 2018, IPCC
- ⁴ World economy set to lose up to 18% GDP from climate change if no action taken, reveals Swiss Re Institute's stress-test analysis, 2021/4/22, Swiss Re Group
- ⁵ European Commission, 2019/12/11, https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/en/ip_19_6691

- ⁶ European Commission, 2021/7/14, https://taxation-customs.ec.europa.eu/news/commission-proposes-new-carbon-border-adjustment-mechanism-and-revision-energy-taxation-directive-2021-07-14_en
- ⁷ Deal reached on new carbon leakage instrument to raise global climate ambition, 2022/12/13, European Parliament
- ⁸ Fit for 55: Parliament adopts key laws to reach 2030 climate target, 2023/4/18, European Parliament
- ⁹ 經濟日報, 2023/2/4, <https://money.udn.com/money/story/5628/6948372>
- ¹⁰ 淨零轉型之階段目標及行動, 2022/12/28, 國家發展委員會
- ¹¹ 氣候變遷因應法, 2023/2/15, 全國法規資料庫
- ¹² 綠色金融行動方案2.0重要措施及成效, 2022, 金管會
- ¹³ 氣候變遷因應法, 2023/2/15, 全國法規資料庫
- ¹⁴ 綠色金融行動方案3.0, 2022/9, 金管會
- ¹⁵ 金管會, 2022/9/5, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202209050001&dtable=News
- ¹⁶ 金管會, 2022/12/28, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202212280003&dtable=News

第七篇 因應數位浪潮及資安威脅·政府升級金融資安政策積極防範

- ¹ 2021企業數位轉型關鍵報告, 2021/8, Google
- ² The Global Risk Report 2023, 2023/1/11, World Economic Forum
- ³ 2023 Cyber Security Report, 2023/2, Check Point
- ⁴ 臺灣企業資安曝險大調查, 2021/1, KPMG ; 2022臺灣企業資安曝險大調查, 2022/9, KPMG
- ⁵ 2023 Cyber Security Report, 2023/2, Check Point
- ⁶ 金管會, 2022/12/27, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202212270001&dtable=News
- ⁷ 金管會, 2018/8/21, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=201808210003&dtable=News
- ⁸ 金管會, 2022/8/18, https://www.fsc.gov.tw/ch/home.jsp?id=96&parentpath=0,2&mcustomize=news_view.jsp&dataserno=202208180003&toolsflag=Y&dtable=News
- ⁹ 金融機構資通系統與服務供應鏈風險管理規範, 2023/4/10, 中華民國銀行商業同業公會全國聯合會
- ¹⁰ Your Top Digital Trust Questions Answered, 2022/5, ISACA
- ¹¹ State of Digital Trust 2023, 2023/5, ISACA

第八篇 不動產多項稅務新制挑戰傳統傳承規劃 財管人員應與時俱進

- ¹ 聯合新聞網, 2023/1/11, <https://house.udn.com/house/story/5886/6901583>

我們的服務

KPMG長期關注金融行業相關議題，無論是在審計、稅務或風險管理等領域，提供最佳專業及建議。我們以瞭解構成影響市場的問題，從而制定解決方案，並同時與許多產業內卓越的集團及政府部門合作，協助他們瞭解及處理產業所面臨到的主要問題。服務範圍涵蓋：併購交易與企業重組、個人資料管理、稅務服務、數位金融服務及資料分析服務等。

審計及確信服務

- 財務資訊審計及確信
- 資本市場服務
- 內部控制(稽核)服務
- 會計專案諮詢服務
- 其他確信及認證

稅務投資服務

- 稅務爭議預防與解決
- 國際稅務諮詢服務
- 全球移轉訂價
- 全球人力資源服務
- 稅務管理與諮詢
- BEPS與價值鏈稅負優化管理(VCM)諮詢
- 外國機構在台投資證券專戶之稅務代理人服務
- 家族稅務及傳承規劃
- 中國稅務諮詢
- 日商稅務服務
- 投資法規諮詢及工商登記服務
- 會計、稅務及薪資委外服務
- 金融業稅務諮詢
- 稅務數位及科技服務

顧問諮詢服務

管理顧問服務

企業績效服務

- 策略與經營績效服務
- 人力資源與變革管理服務 (含HR資訊系統)
- 財務功能服務

數位轉型服務

- 客戶體驗與創新服務
- 智能自動化服務
- 數據分析服務

資訊科技與商用軟體

風險顧問服務

- 財務風險管理
- 風險管理、內部稽核與遵循
- 會計諮詢
- 鑑識會計
- 氣候變遷及企業永續發展
- 社會企業服務

財務諮詢服務

- 收購業務
- 出售業務
- 融資
- 合資與聯盟
- 重組

KPMG金融服務產業新知



2022臺灣銀行業報告

2022年銀行業資產規模持續成長，惟增幅趨緩，本報告除了探討國內外的經濟發展情況，也特別著墨於目前的熱門議題。



2021臺灣銀行業報告

嚴選於2020年內兼具影響力及重要性的議題作為闡述主軸，帶領各位從不同角度了解臺灣銀行業的發展。



2020臺灣銀行業報告

本報告彙整2019-2020年KPMG安侯建業不同領域專家於服務客戶的經驗及對國內外金融市場趨勢的觀察與見解。



2019臺灣銀行業報告

貫徹以「作為客戶明確的選擇」為全球服務宗旨，嚴選數道具有影響力、重要性及急迫性的議題為主軸，帶領各位從不同角度了解臺灣銀行業的發展。



2022臺灣保險業報告

本報告中說明2021-2022年臺灣保險業整體概況及未來可能發展走向。



2023上半年金融科技脈動 Pulse of Fintech H1 '23

本報告對全球及各區域的金融科技投資動向與數據進行全面性整理，並對金融科技與財務服務做出關鍵趨勢與發展分析。





2022 全球銀行業CEO前瞻大調查

嚴選於2022年內兼具影響力及重要性的議題作為闡述主軸，帶領各位從不同角度了解臺灣銀行業的發展。



2022全球保險業CEO前瞻大調查

在地緣政治局勢緊繃、持續的疫情與不確定的經濟環境皆引發動盪的一年裡，CEO們持續面臨著不斷變動的挑戰和機遇。隨著保險業的風雲變色，作為《KPMG CEO前瞻大調查》系列報告，此次針對134位保險業CEO進行問卷調查，收集了他們對未來3年產業與經濟前景的見解和觀點。



台灣金融科技發展100個關鍵問題

本篇報告蒐集來自政府單位、學界、消費者、金融業...等之意見，彙整出台灣金融科技發展100個關鍵問題。



Taiwan Banking Report 2022

The most influential and important articles in 2022 are selected as the annual topics in the report. It is expected that this report can provide readers a comprehensive understanding of different aspects of the development of Taiwan's banking industry.



Taiwan Banking Report 2021

KPMG in Taiwan elaborate on issues of influence and significance in 2020 that were selected based on our professionals, hoping to give readers insight into the development of Taiwan's banking industry from different perspectives.



Voice of 2030

The 'Voices' in this report cover many facets of financial services and beyond — from incumbents to challengers, BigTech to fintechs, policy makers to legal experts. Taken together, they create a valuable chorus of insight and expertise.



聯絡我們

服務限制聲明：

本文所提及之一部分或全部服務，依相關獨立性規範，可能無法對KPMG之審計客戶及其關係企業提供服務。

Some or all of the services described herein may not be permissible for KPMG audit clients and their affiliates or related entities.

陳俊光 Jeff Chen

主席

T +886 2 8101 6666 # 05979

E jchen8@kpmg.com.tw

吳 麟 Lin Wu

執行長

T +886 2 8101 6666 # 07368

E lwu@kpmg.com.tw

李逢暉 Dannie Lee

金融服務產業主持會計師

T +886 2 8101 6666 # 04204

E dannielee@kpmg.com.tw

陳世雄 Sean Chen

金融服務產業協同主持人

顧問部 財務風險管理服務

執行副總經理暨亞太地區負責人

T +886 2 8101 6666 # 10940

E schen26@kpmg.com.tw

賴偉晏 Wayne Lai

數位長

顧問部 企業績效服務執行副總經理

T +886 8101 6666 # 16208

E wlai1@kpmg.com.tw

林泉興 Sam Lin

顧問部 氣候變遷及企業永續發展執行副總經理

T +886 2 8101 6666 # 13974

E samlin2@kpmg.com.tw

朱成光 Rex Chu

顧問部 鑑識會計服務執行副總經理

T +886 2 8101 6666 # 07100

E rexchu@kpmg.com.tw

林大暹 Toni Lin

顧問部 數位安全顧問服務執行副總經理

T +886 2 8101 6666 # 15320

E tonilin@kpmg.com.tw

林倚聰 Eason Lin

稅務投資部 執業會計師

T +886 2 8101 6666 # 10941

E easonlin@kpmg.com.tw

陳信賢 Sam Chen

稅務投資部 協理

T +886 2 8101 6666 # 14650

E samchen1@kpmg.com.tw

kpmg.com/tw



歡迎下載
2023臺灣銀行業報告

The information contained herein is of a general nature and is not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

© 2023 KPMG, a Taiwan partnership and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved.

The KPMG name and logo are trademarks used under license by the independent member firms of the KPMG global organization